

**UNIVERSIDAD DE HUANUCO**  
**FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIAS POLITICAS**  
**PROGRAMA ACADÉMICO DE DERECHO Y CIENCIAS POLITICAS**



**TESIS**

---

**“FRAUDE INFORMATICO EN LOS BONOS DE SUBSIDIO SOCIAL  
EN EPOCAS DE PANDEMIA, EN LA PROVINCIA DE  
CHANCHAMAYO, 2020”**

---

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE ABOGADO**

**AUTOR: Cangalaya Hilario, Jhon Marathon**

**ASESOR: Ponce E Ingunza, Felix**

**HUÁNUCO – PERÚ**

**2020**

# U

# D

# H



**UDH**  
UNIVERSIDAD DE HUANUCO  
<http://www.udh.edu.pe>

### TIPO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

- Tesis ( X )
- Trabajo de Suficiencia Profesional ( )
- Trabajo de Investigación ( )
- Trabajo Académico ( )

**LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN:** Derecho procesal  
**AÑO DE LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN** (2020)

### CAMPO DE CONOCIMIENTO OCDE:

**Área:** Ciencias Sociales

**Sub área:** Derecho

**Disciplina:** Derecho

### DATOS DEL PROGRAMA:

Nombre del Grado/Título a recibir: Título

Profesional de Abogado

Código del Programa: P33

Tipo de Financiamiento:

- Propio ( X )
- UDH ( )
- Fondos Concursables ( )

### DATOS DEL AUTOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 20570120

### DATOS DEL ASESOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 22402569

Grado/Título: Doctor en ciencias de la educación

Código ORCID: 0000-0003-0712-1414

### DATOS DE LOS JURADOS:

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	GRADO	DNI	Código ORCID
1	Sánchez Dávila, Flor de Maria	Magister en derecho y ciencias políticas derecho procesal	41922223	0000-0003-0355-0238
2	Vidal Romero, Hugo Ovidio	Abogado	22474986	0000-0001-6103-6777
3	Peralta Baca, Hugo Baldomero	Abogado	22461001	0000-0001-5570-7124

## ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Huánuco, siendo las 11:03 horas del día 19 del mes de Enero del año dos mil veintiuno, en cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunieron el sustentante y el Jurado calificador mediante la plataforma virtual Google meet integrado por los docentes:

Mg. Flor De María Sánchez Dávila :	Presidente
Abg. Hugo Ovidio Vidal Romero :	Secretario
Abg. Hugo Baldomero Peralta Baca :	Vocal

Nombrados mediante la Resolución N° 019-2021-DFD-UDH de fecha 13 de enero de 2021, para evaluar la Tesis intitulada "**FRAUDE INFORMATICO EN LOS BONOS DE SUBSIDIO SOCIAL EN EPOCAS DE PANDEMIA, EN LA PROVINCIA DE CHANCHAMAYO, 2020**", presentado por el Bachiller en Derecho y Ciencias Políticas **Jhon Marathon CANGALAYA HILARIO** para optar el Título profesional de Abogado.


Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: Exposición y Absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del jurado.

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándolo (a) **APROBADO** por **UNANIMIDAD** con el calificativo cuantitativo de **DIECISÉIS** y cualitativo de **BUENO**.

Siendo las 11:59 horas del día 19 del mes de Enero del año dos mil veintiuno los miembros del jurado calificador Ratificados firman la presente Acta en señal de conformidad.

  
Mg. Flor De María Sánchez Dávila  
Presidente

  
Abg. Hugo Ovidio Vidal Romero  
Secretaria

  
Abg. Hugo Baldomero Peralta Baca  
Vocal

**RESOLUCIÓN N° 019-2021-DFD-UDH**  
**Huánuco, 13 de enero de 2021.**

Visto, el ID 280210-0000000015 de fecha 08 de enero de 2021 presentado por el bachiller **Jhon Marathon CANGALAYA HILARIO** quien pide fecha y hora de sustentación de tesis, llevado a cabo en el Ciclo de Asesoramiento para la Tesis profesional intitulado **“FRAUDE INFORMATICO EN LOS BONOS DE SUBSIDIO SOCIAL EN EPOCAS DE PANDEMIA, EN LA PROVINCIA DE CHANCHAMAYO, 2020”**, para optar el título profesional de abogado;

**CONSIDERANDO:**

Que, el Art. 14° numeral 1 del Reglamento de Grados y Títulos del Programa Académico de Derecho y Ciencias Políticas vigente para el caso determina las diversas modalidades al cual el Graduando puede acogerse para obtener el Título Profesional de Abogada.

Que, mediante Resolución N° 292-2015-R-CU-UDH de fecha 16 de marzo de año 2015 se crea el ciclo de Asesoramiento para la tesis profesional- CATP/DERECHO del Programa Académico de Derecho y Ciencias Políticas, en atención al Art. 36 del Reglamento General de Grados y Títulos de la UDH;

Que, mediante Resolución N° 315-2020-DFD-UDH que declara **APROBAR** el Proyecto de Investigación intitulado **“FRAUDE INFORMATICO EN LOS BONOS DE SUBSIDIO SOCIAL EN EPOCAS DE PANDEMIA, EN LA PROVINCIA DE CHANCHAMAYO, 2020”** presentado por el bachiller **Jhon Marathon CANGALAYA HILARIO**, del Programa Académico de Derecho y Ciencias Políticas de la UDH;

Que, mediante Informe N° 013-2020-UDH/FD-CATP/FPel de 28 de setiembre de 2020, el Dr. Félix Ponce e Ingunza, Asesor del Proyecto de Investigación **“FRAUDE INFORMATICO EN LOS BONOS DE SUBSIDIO SOCIAL EN EPOCAS DE PANDEMIA, EN LA PROVINCIA DE CHANCHAMAYO, 2020”**, aprueba el informe final de la Investigación;

Que, en cumplimiento al Art. 29 del Reglamento de Ciclo de Asesoramiento para la Tesis Profesional del Programa Académico de Derecho y CC.PP vigente para el caso y a mérito del documento de visto, es pertinente emitir la Resolución de Jurado y señalar fecha y hora para su Sustentación;

Estando a lo dispuesto en el Art. 44° de la Nueva Ley Universitaria N° 30220; Inc. n) del Art. 44° del Estatuto de la Universidad de Huánuco; Reglamento de Grados y Títulos aprobado con Resolución N° 466-2016-R-CU-UDH del 23 de mayo de 2016 y la facultad que indique;

**RESOLUCIÓN N° 019-2021-DFD-UDH**  
**Huánuco, 13 de enero de 2021.**

**SE RESUELVE:**

**Artículo Primero.** - **DESIGNAR** al Jurado Calificador para examinar al Bachiller en Derecho y Ciencias Políticas, don **Jhon Marathon CANGALAYA HILARIO**, para obtener el Título Profesional de **ABOGADO** por la modalidad de Trabajo de Investigación Científica (Tesis), llevado a cabo en el Ciclo de Asesoramiento para la Tesis profesional; a los siguientes docentes:

Mg. Flor De María Sánchez Dávila	:	Presidente
Abg. Hugo Ovidio Vidal Romero	:	Secretario
Abg. Hugo Baldomero Peralta Baca	:	Vocal

**Artículo Segundo.** - Señalar el día martes 19 de enero de 2021 a horas 11:00 a.m., dicha Sustentación publica de manera virtual.

Regístrese, comuníquese y archívese.



UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO  
FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIAS POLÍTICAS  
*[Firma]*  
Dr. FERNANDO CORCONO BARRUETA  
DECANO

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de investigación está dirigido a la memoria de mi señor padre quien en vida fue, Juan Cangalaya Lazo, labraste y perseveraste en mí para alcanzar el objetivo de ser un profesional.

El tesista.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecer a Dios por brindarme vida, salud y una familia esplendorosa. A mi amada esposa quien me impulsa día a día y a mis tres queridos hijos quienes son mi razón y motivo. A la Universidad de Huánuco y a los docentes quienes nos imparten conocimientos para ser profesionales idóneos y competitivos.

El tesista

## ÍNDICE

DEDICATORIA .....	II
AGRADECIMIENTO .....	III
ÍNDICE .....	IV
ÍNDICE DE TABLAS .....	VII
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	VIII
RESUMEN .....	IX
SUMMARY .....	XI
INTRODUCCIÓN .....	XIII
CAPÍTULO I .....	15
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	15
1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA .....	15
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	18
1.2.1. Problema General .....	18
1.2.2. Problemas Específicos .....	18
1.3. OBJETIVO GENERAL .....	18
1.4. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	18
1.5. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....	18
1.5.1. Justificación Teórica.....	19
1.5.2. Justificación Metodológica .....	19
1.5.3. Justificación Practica.....	20
1.6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN .....	20
1.7. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN .....	20
1.7.1. Viabilidad Metodológica .....	21
1.7.2. Recursos .....	21
CAPÍTULO II .....	21
MARCO TEÓRICO .....	21
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	21
2.1.1. Nivel Internacional.....	21
2.2. BASES TEÓRICAS.....	22
2.2.1. Fraude Informático .....	22
2.2.2. Características de los Fraudes Informáticos .....	23
2.2.3. Clasificación de los Fraudes Informático .....	23



2.2.4. Regulación Jurídica Nacional e Internacional.....	25
2.2.5. Formas de Control.....	27
2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES .....	34
2.4. SISTEMAS DE HIPÓTESIS.....	34
2.4.1. Hipótesis general.....	34
2.4.2. Hipótesis específicas.....	34
2.5. SISTEMA DE VARIABLES .....	35
2.5.1. Variable independiente.....	35
2.5.2. Variable dependiente .....	35
2.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES (DIMENSIONES E INDICADORES).....	36
CAPÍTULO III .....	37
METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION .....	37
3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	37
3.1.1. Enfoque.....	37
3.1.2. Alcance o nivel .....	38
3.1.3. Diseño .....	38
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA .....	39
3.2.1. Población .....	39
3.2.2. Muestra .....	39
3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS... ..	39
3.3.1. Para la recolección de datos .....	39
3.3.2. Para la presentación de datos (tablas y/o gráficos).....	41
3.3.3. Para el análisis e interpretación de los datos .....	41
CAPÍTULO IV.....	42
RESULTADOS.....	42
4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS. ....	42
4.2. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS .....	58
4.2.1. Hipótesis general.....	58
4.2.2. Hipótesis específicas.....	58
CAPITULO V.....	60
DISCUSION DE RESULTADOS .....	60
5.1. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS .....	60
CONCLUSIONES .....	61

RECOMENDACIONES.....	62
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	63
ANEXOS.....	65

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1 Leyes que sancionan el fraude informático .....	42
Tabla N° 2 Vacíos legales en fraude informático .....	44
Tabla N° 3 Sanciones en fraude informático .....	46
Tabla N° 4 Atención denuncias en fraude informático .....	48
Tabla N° 5 Denuncias en fraude informático archivadas .....	50
Tabla N° 6 Causas que generan la impunidad del fraude informático .....	52
Tabla N° 7 Consecuencias del fraude informático .....	54
Tabla N° 8 Acciones para evitar fraude informático .....	56

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1 Cuantas leyes conoces que sancionan el fraude informático .	42
Gráfico N° 2 Vacíos legales en fraude informático.....	44
Gráfico N° 3 Sanciones leves que requieren ser reguladas.....	46
Gráfico N° 4 Se da atención oportuna en denuncia en fraude informático .	48
Gráfico N° 5 Cuantas denuncias atendidas en fraude informático fueron archivadas.....	50
Gráfico N° 6 Causas que generan la impunidad del fraude informático.....	52
Gráfico N° 7 Consecuencias del fraude informático.....	54
Gráfico N° 8 Que acciones se debe tomar para evitar fraude informático ..	56

## RESUMEN

El Informe del trabajo de investigación en su versión culminada, refiere sobre el fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020, su contenido está dividida en cinco partes: El primer capítulo se relaciona con la descripción del problema que durante época de pandemia y en Estado de Emergencia en el cual se encuentra nuestro país, delincuentes informáticos sofisticaron su modus operandi para cometer fraude informático en los bonos de subsidio económico antes descrito, llegando a sustraer más de un millón de soles de las cuentas del Estado, perjudicando directamente a 1,317 beneficiarios de extrema pobreza, dentro de los cuales 15 beneficiarios son de la provincia de Chanchamayo, quienes en ese sentido procedieron con interponer correspondiente ante las autoridades competentes de la jurisdicción de Chanchamayo, a efectos se les restituya el monto sustraído, a fin de obtener justicia y sancionar a los malos elementos, y que por lo mismo iniciamos nuestra investigación en base a esta flagelo delincuencia para medir grado de incidencias, causas que generan impunidad y consecuencias del fraude informático .en nuestra administración de justicia en la provincia de Chanchamayo. El segundo capítulo se trata sobre los antecedentes de la investigación a nivel internacional, nacional y local, relacionado con la investigación y sus bases teóricas se desarrollaron en atención a su variable independiente el fraude informático, y su variable dependiente bonos de subsidio social en épocas de pandemia. El tercer capítulo versa sobre la metodología de la investigación empleada de tipo sustantivo, y como base la descripción en el tiempo la Corte Superior de Justicia de la Selva Central como jurisdicción las provincias de Chanchamayo, Satipo y Oxapampa, su muestra está constituida por 15 denunciante afectados en la Provincia a razón de un total de 1,317 afectados a nivel nacional, 5 abogados litigantes, 5 Policías, 10 Fiscales y 10 Jueces, con las características señaladas. El capítulo cuarto contiene básicamente los resultados de la investigación, constituida por el procesamiento de datos, contrastación y prueba de hipótesis. Y para culminar en el capítulo quinto se ha desarrollado la Discusión de Resultados, y finalmente las conclusiones, recomendaciones y referencias bibliográficas, la

conclusión final más relevante en la investigación es el grado de incidencia del fraude informático, es significativamente alto en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020.

**PALABRAS CLAVES:** Fraude informático, bono de subsidio.

## SUMMARY

The report of the investigation work in its culminated version, refers to computer fraud in social subsidy bonds in times of pandemic, in the province of Chanchamayo, 2020, its content is divided into five parts: The first chapter is related to the description of the problem that during the pandemic and in a State of Emergency in which our country finds itself, computer criminals sophisticated their modus operandi to commit computer fraud in the aforementioned economic subsidy bonds, stealing more than one million soles from the accounts of the State, directly harming 1,317 beneficiaries of extreme poverty, among which 15 beneficiaries are from the province of Chanchamayo, who in this sense proceeded to file a corresponding petition with the competent authorities of the jurisdiction of Chanchamayo, for the purpose of restitution the amount stolen, in order to obtain justice and punish the bad elements, and that For this reason, we began our investigation based on this criminal scourge to measure the level of capacity, implementation and logistics of our administration of justice in the province of Chanchamayo against computer fraud. The second chapter deals with the background of the investigation at the international, national and local level, related to the investigation and its theoretical bases were developed in attention to its independent variable computer fraud, and its dependent variable in the social subsidy bonds in times of pandemic. The third chapter deals with the methodology of the investigation used of a basic type, and as a noun the description in time of the Superior Court of Justice of the Central Jungle as jurisdiction of the provinces of Chanchamayo, Satipo and Oxapampa, its sample consists of 15 complainants affected in the Province at the rate of a total of 1,317 affected nationwide, 5 trial lawyers, 5 Police, 10 Prosecutors and 10 Judges, with the aforementioned characteristics. The fourth chapter basically contains the results of the research, consisting of data processing, contrasting and hypothesis testing. And to culminate in the fifth chapter, the Results Discussion has been developed, and finally the conclusions, recommendations and bibliographic references, the most relevant final conclusion in the research is the degree of incidence of computer fraud, it is significantly high in subsidy bonds social in times of pandemic, in the province of Chanchamayo, 2020.

**KEY WORDS:** computer fraud, subsidy voucher.



## INTRODUCCIÓN

El informe de tesis que se ha concluido consiste en el fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020, en la que se ha comprendido los siguientes aspectos que la desarrollaremos en forma sucinta, a saber: La descripción del problema implica que durante época de pandemia y en Estado de Emergencia en el cual se encuentra nuestro país, delincuentes informáticos sofisticaron su modus operandi para cometer fraude informático en los bonos de subsidio económico antes descrito, llegando a sustraer más de un millón de soles de las cuentas del Estado, perjudicando directamente a 1,317 beneficiarios de extrema pobreza, dentro de los cuales 15 beneficiarios son de la provincia de Chanchamayo. En cuanto a la formulación de problema, se ha tenido por conveniente plantear lo siguiente: ¿Cuál es la incidencia del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020? Asimismo, se justifica la investigación porque para comprobar la eficiencia de nuestras leyes en la provincia de Chanchamayo, frente a los fraudes informáticos ante este moderno delito informático que va creciendo a nivel nacional, afectando a miles de personas que no encuentran justicia y se ven defraudados ante las autoridades que velan por la Ley. Los objetivos se orientaron a explicar la manera de demostrar, el grado de incidencia del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020, empleándose para tal efecto el método y técnica aplicada, y como base la descripción en el tiempo de 45 muestras a razón de: 15 denunciantes afectados en la Provincia a razón de un total de 1,317 afectados a nivel nacional, 5 abogados litigantes, 5 Policías, 10 Fiscales y 10 Jueces, las fuentes de información se recabaron de las bibliotecas de la ciudad con limitaciones en el acceso restringido en las bibliotecas principalmente por el horario y la escasa información, ya que no existen investigaciones en forma directa por lo novedoso del tema, y por último se ha arribado a las siguientes conclusiones, que fraude informático, es significativamente alto en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020, porque en la Corte Superior de Justicia de la Selva Central sede provincia de Chanchamayo no

se encuentran en la capacidad de atender denuncias de fraude informático en tiempos de pandemia, y que no cuenta con la implementación y logística en tecnología para afrontar denuncias de fraude informático.

## CAPÍTULO I

### PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

#### 1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Que, con fecha miércoles 11 de marzo de 2020, El Diario Oficial El Peruano, publicó el Decreto Supremo N° 008-2020-SA, que declara en Emergencia Sanitaria a nivel nacional, por el plazo de noventa (90) días calendario, por la existencia del COVID-19, en la que mediante artículo 2.1.4., puntualiza lo siguiente: *“2.1.4 Transporte Todos los medios de transporte públicos y privados deben adoptar las medidas que correspondan para evitar la propagación del COVID-19”*.

Que, mediante el Decreto Supremo N° 044-2020-PCM, *“Decreto Supremo que declara Estado de Emergencia Nacional por las graves circunstancias que afectan la vida de la Nación a consecuencia del brote del COVID-19”*, publicado en El Diario Oficial El Peruano, el domingo 15 de marzo de 2020, por la Presidencia del Consejo de Ministros, prevé en su artículo nueve lo siguiente: *“Artículo 9.- Del transporte en el territorio nacional (...) 9.2. En el transporte interprovincial de pasajeros, durante el estado de emergencia, se dispone la suspensión del servicio, por medio terrestre, aéreo y fluvial. Esta medida entra en vigencia desde las 23.59 horas del día lunes 16 de marzo de 2020”*.

Que, es necesario precisar, que el Decreto de Urgencia N° 038-2020 *“DECRETO DE URGENCIA QUE ESTABLECE MEDIDAS COMPLEMENTARIAS PARA MITIGAR LOS EFECTOS ECONÓMICOS CAUSADOS A LOS TRABAJADORES Y EMPLEADORES ANTE EL COVID-19 Y OTRAS MEDIDAS”*, publicado en El Diario Oficial El Peruano, el martes 14 de abril de 2020, que tiene por objeto (véase Artículo 1) *“...establecer medidas extraordinarias, de carácter económico y financiero, que permitan mitigar los efectos económicos causados a los trabajadores y empleadores del sector privado a consecuencia de las medidas restrictivas y de aislamiento social adoptadas en el marco de la Emergencia Sanitaria declarada mediante*

*el Decreto Supremo N° 008-2020-SA y del Estado de Emergencia Nacional declarado mediante el Decreto Supremo N° 044-2020-PCM, y sus prórrogas, ante la propagación del COVID-19, así como preservar los empleos de dichos trabajadores”, cuyo ámbito de aplicación es a todos los empleadores y trabajadores del sector privado, por lo que siendo así, en su artículo 3.1.,3.2., y 3.5 señalan:*

*“3.1. Los empleadores que no puedan implementar la modalidad de trabajo remoto o aplicar la licencia con goce de haber, por la naturaleza de sus actividades o por el nivel de afectación económica que tienen a la fecha de entrada en vigencia del presente Decreto de Urgencia, pueden adoptar las medidas que resulten necesarias a fin de mantener la vigencia del vínculo laboral y la percepción de remuneraciones, privilegiando el acuerdo con los trabajadores.*

*3.2 Excepcionalmente, los empleadores referidos en el numeral precedente pueden optar por la suspensión perfecta de labores exponiendo los motivos que la sustentan, para lo cual presenta por vía remota una comunicación a la Autoridad Administrativa de Trabajo con carácter de declaración jurada según formato que como Anexo forma parte del presente Decreto de Urgencia (...).*

*(...)*

*3.5 Las medidas adoptadas al amparo del presente artículo rigen hasta treinta (30) días calendario luego de terminada la vigencia de la Emergencia Sanitaria. Mediante decreto supremo refrendado por el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo y el Ministerio de Economía y Finanzas se puede prorrogar este plazo”.*

En la etapa de contención el estado dictó medidas para mitigar la emergencia, con atención económica para hogares vulnerables, con subsidio extraordinario a hogares en situación de pobreza, a cargo del Ministerio de Desarrollo e inclusión Social, que benefició a 2,7 millones de hogares con bonos de S/ 760.00 (dos bonos de S/ 380.00), mediante el Decreto de Urgencia No. 044-2020 y Decreto de Urgencia No. 027-2020. Asimismo Subsidio extraordinario a hogares con trabajadores independientes, a cargo del Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo (dos bonos de S/ 380). Ello

benefició a 780 mil hogares, mediante el Decreto de Urgencia No. 036-2020 y el Decreto de Urgencia No. 033-2020. Igualmente el Subsidio de S/760 a familias rurales en situación de pobreza o pobreza extrema. Se beneficiará a 1,1 millón de hogares con un bono directo de una sola entrega, a cargo del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, mediante el Decreto de Urgencia No. 042-2020, y por último el Subsidio de S/760 en 2 etapas a hogares en condición de pobreza; personas en condición de pobreza; beneficiarios de programas sociales; hogares con personas que no se encuentren en planilla; hogares que no hayan recibido los bonos anteriores, y se excluye a los hogares con ingresos altos, para ello se crea el Registro Nacional para medidas COVID-19, mediante el Decreto Supremo No. 223-3030-EF, Decreto de Urgencia No. 098-2020, Decreto de Urgencia No. 122-2020, Decreto Supremo No. 214-2020-EF, y Decreto de Urgencia No. 052-2020-EF.

El problema se presenta en los bonos de subsidio social que tuvieron deficiencias de seguridad y vulnerabilidad en el acceso de la plataforma, el cual ciberdelincuentes (Hackers), crearon un sistema informático basado en comparación y validación de data de la (**RENIEC**), para sustraer información del beneficiario, registraron un chips a nombre del beneficiario, luego ingresaron a la plataforma le asignaron un número de celular al beneficiario al cual llega el mensaje de texto la clave de confirmación y se concreta el fraude, lograron sustraer más de un millón de soles de las cuentas del Estado, perjudicando directamente a 1,317 beneficiarios de extrema pobreza, dentro de los cuales 15 beneficiarios son de la provincia de Chanchamayo, quienes en ese sentido procedieron con interponer denuncia correspondiente ante las autoridades competentes de la jurisdicción de Chanchamayo, a efectos se les restituya el monto sustraído, a fin de obtener justicia y sancionar a los malos elementos.

## **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. Problema General**

¿Cuál es la incidencia del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020?

### **1.2.2. Problemas Específicos**

- ¿Cuáles son las causas que generan impunidad del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020?
- ¿Cuáles son las consecuencias del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020?

## **1.3. OBJETIVO GENERAL**

Demostrar el grado de incidencia del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020.

## **1.4. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Determinar las causas que generan impunidad del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020
- Identificar las consecuencias del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020.

## **1.5. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

La investigación se justifica por:

### **1.5.1. Justificación Teórica**

Conforme se desprende de la descripción del problema, que durante época de pandemia y en Estado de Emergencia en el cual se encuentra nuestro país, delincuentes informáticos sofisticaron su modus operandi para cometer fraude informático en los bonos de subsidio económico antes descrito, llegando a sustraer más de un millón de soles de las cuentas del Estado, perjudicando directamente a 1,317 beneficiarios de extrema pobreza, dentro de los cuales 15 beneficiarios son de la provincia de Chanchamayo, quienes en ese sentido procedieron con interponer correspondiente ante las autoridades competentes de la jurisdicción de Chanchamayo, a efectos se les restituya el monto sustraído, a fin de obtener justicia y sancionar a los malos elementos, y que por lo mismo iniciamos nuestra investigación en base a esta flagelo delincuencia para medir el nivel de capacidad, implementación y logística de nuestra administración de justicia en la provincia de Chanchamayo frente al fraude informático.

### **1.5.2. Justificación Metodológica**

Es importante desde su perspectiva metodológica en razón de que al haberse analizado la población y muestra de la investigación, la cual está basada en las salas superiores penales y mixtas, juzgados especializados y mixtos, juzgados de paz letrados, específicamente en la sede la Provincia de Chanchamayo, de 45 muestras a razón de: 15 denunciante afectados en la Provincia a razón de un total de 1,317 afectados a nivel nacional, 5 abogados litigantes, 5 Policías, 10 Fiscales y 10 Jueces, también se justifica en el sentido de la existencia un número considerable de procesos con las características antes señaladas, con las que se ha tenido a bien corroborar dicha información con las técnicas e instrumentos para la recolección de datos, así como con las técnicas para el procesamiento y análisis de la información.

### **1.5.3. Justificación Practica**

Se justifica la investigación por ser trascendente en el sentido de hacer conocer a los letrados, auxiliares jurisdiccionales y estudiantes de la facultad de derecho, durante época de pandemia y en Estado de Emergencia en el cual se encuentra nuestro país, delincuentes informáticos sofisticaron su modus operandi para cometer fraude informático en los bonos de subsidio económico antes descrito, llegando a sustraer más de un millón de soles de las cuentas del Estado, perjudicando directamente a 1,317 beneficiarios de extrema pobreza. De esa forma no solo se justifica el presente trabajo, sino básicamente por haberse identificado la problemática en cuanto a su relación con la posible vulneración del derecho de los beneficiarios del subsidio económico.

### **1.6. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN**

Entre las limitaciones tenemos:

- El acceso restringido a la información sobre el tema de la investigación en las bibliotecas de la Universidad de Huánuco y Universidad Nacional Hermilio Valdizán, ya que no cuentan con bibliografía actualizada, por lo que se recurriremos a otras fuentes privadas.
- Igualmente, por la carencia de investigaciones desarrolladas en relación directa con el título de nuestra investigación, por lo innovador que resulta ser el problema investigado.
- Por el acceso en forma relativa a la información a las carpetas de investigación, en razón a que solo los justiciables por ser parte en el proceso tienen derecho a revisar las causas, siendo así, en virtud del último párrafo del artículo 139 del Código Procesal Civil en aplicación supletoria, se solicitó copias simples de los folios correspondientes.

### **1.7. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

La investigación es viable por:



### **1.7.1. Viabilidad Metodológica**

El presente proyecto de investigación fue viable porque se ha tenido acceso a la información sobre el tema, aunque en forma restringida, tanto documentos bibliográficos de particulares, hemerográficos, así como a las carpetas de investigación, por los delitos de fraude informático, en la Corte Superior de Justicia Sede Chanchamayo.

### **1.7.2. Recursos**

Asimismo, porque se ha contado con asesores expertos en lo jurídico en materia de derecho penal, en la especialidad de delitos informáticos, y en lo metodológico para la realización del trabajo, quienes residen en la ciudad de Chanchamayo, lugar donde se ha desarrollado el proyecto científico jurídico.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN**

Se han encontrado los siguientes antecedentes.

##### **2.1.1. Nivel Internacional**

**Madrid 2020, El mundo, “Como aprovechan los ciberdelincuentes la crisis del coronavirus”**, Interpol, Europol, el FBI o Naciones Unidas han venido alertando las últimas semanas del incremento de ciberdelitos relacionados con la pandemia de coronavirus. Principalmente, ciberestafas.

En Renania del Norte-Westfalia, la región más poblada de Alemania, el gobierno regional tuvo, por ejemplo, que suspender temporalmente el pago de las ayudas y los créditos a empresas concedidos en el plan económico contra la pandemia porque la página web a través de las que debían solicitarse había sido clonada. Los delincuentes engañaban con esta página falsa a los

solicitantes para usurpar luego su identidad y pedir las ayudas en su nombre, utilizando en la página web auténtica sus datos y cambiando, claro está, el número de cuenta bancaria en el que debía hacerse el pago.

Pero ¿realmente ha crecido tanto el número de ciberdelitos durante la pandemia de COVID-19? "Lo que sí vemos es que, como hacen siempre los delincuentes, adaptan sus técnicas", explica el comandante Óscar de la Cruz, Jefe de Operaciones del Departamento de Delitos Telemáticos de la Unidad Central Operativa de la Guardia Civil española. "Pero es lo que hacen siempre: es decir, si nos acercamos al verano, las estafas se focalizan en los alquileres vacacionales o, si viene la campaña de la declaración de la renta, los engaños se centran en esta", explica De la Cruz en entrevista con DW desde Madrid.

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

A. De la Variable Independiente. Fraude informático

### **2.2.1. Fraude Informático**

Fraude es un engaño económico con la finalidad de obtener beneficio.

Informático es toda persona que domina sistemas por medio de una computadora. Fraude informático podemos definir como un acto ilícito que realiza una persona u organización con la finalidad de conseguir beneficio económico, utilizando la tecnología por medio de software (sistemas) que elaboran utilizando el conocimiento de programación para luego lanzar al ciberespacio hasta lograr filtrarse en los sistemas de baja seguridad o el poco conocimiento de usuarios que aceptan ofertas, avisos o publicidades llamativas.

**Pamela Natally Garzón Tapia** lo define como: "La manipulación de programas es el denominado Caballo de Troya, consiste en interferir en el correcto procesamiento de la información, alterando el programa o secuencia lógica con el que trabaja el ordenador. Esta modalidad puede ser cometida tanto al modificar los programas originales existentes en el sistema de computadoras, como al adicionar al sistema programas especiales que introduce el autor, es decir, insertar instrucciones de computadora de forma encubierta en un programa

informático para que pueda realizar una función no autorizada al mismo tiempo de su función normal”.

### **2.2.2. Características de los Fraudes Informáticos**

- El fraude es una acción deliberada de manipulación de datos: en la entrada, en el programa o en la salida de datos.
- El fraude puede producirse en cualquiera de las fases de tratamiento o procesamiento o procesamiento informático de los datos.
- El objeto es obtener un beneficio económico.
- El fraude se realiza contra una organización o persona.
- El medio informático está involucrado directa o indirectamente.

### **2.2.3. Clasificación de los Fraudes Informático**

#### **2.2.3.1 Fraudes cometidos mediante manipulación de computadoras.**

**Manipulación de los datos de entrada:** conocido también como sustracción de datos o manipulación del input, es el más común de los delitos informáticos ya que es fácil de cometer y difícil de descubrir. Este tipo de fraude no requiere de conocimientos técnicos de informática y es realizable por cualquier persona que tenga acceso a las funciones normales de procesamiento de datos en la fase de adquisición de los mismos. Consiste en alterar datos, omitir ingresar datos verdaderos o introducir datos falsos, en un ordenador. •

**Manipulación de programas:** es el denominado Caballo de Troya, consiste en interferir en el correcto procesamiento de la información, alterando el programa o secuencia lógica con el que trabaja el ordenador. Esta modalidad puede ser cometida tanto al modificar los programas originales existentes en el sistema de computadoras, como al adicionar al sistema programas

especiales que introduce el autor, es decir, insertar instrucciones de computadora de forma encubierta en un programa informático para que pueda realizar una función no autorizada al mismo tiempo que su función normal.

**Manipulación de los datos de salida:** modalidad denominada también manipulación del output, es efectuada fijando un objetivo al funcionamiento del sistema informático. Una característica general de este tipo de fraude, interesante para el análisis jurídico, es que, en la mayoría de los casos detectados, la conducta delictiva es repetida varias veces en el tiempo, producto a que una vez que el autor descubre o crea una laguna o falla en el sistema, tiene la posibilidad de repetir, cuantas veces pretenda, la comisión del hecho. El ejemplo más común es el fraude de que se hace objeto a los cajeros automáticos mediante la falsificación de instrucciones para la computadora en la fase de adquisición de datos. Tradicionalmente esos fraudes se hacían a base de tarjetas bancarias robadas; sin embargo, en la actualidad se usan ampliamente equipos y programas de computadora especializados para codificar información electrónica falsificada en las bandas magnéticas de las tarjetas bancarias y de las tarjetas de crédito.

#### **2.2.3.2 Fraude efectuado por manipulación informática**

El autor lo ejecuta valiéndose de las repeticiones automáticas de los procesos del cómputo. Esta es una técnica especializada que se denomina "técnica del salchichón" en la que "rodajas muy finas" apenas apreciables, de transacciones financieras, se van sacando reiteradamente de una cuenta y se transfieren a otra.

## **2.2.4. Regulación Jurídica Nacional e Internacional.**

### **2.2.4.1 Regulación Jurídica Nacional.**

#### **Ley De Delitos Informáticos**

**Ley N° 30171**, publicada el 10 marzo 2014, cuyo texto es el siguiente:

**“Artículo 2.** Acceso ilícito El que deliberada e ilegítimamente accede a todo o en parte de un sistema informático, siempre que se realice con vulneración de medidas de seguridad establecidas para impedirlo, será reprimido con pena privativa de libertad no menor de uno ni mayor de cuatro años y con treinta a noventa días-multa. Será reprimido con la misma pena, el que accede a un sistema informático excediendo lo autorizado.”

**“Artículo 8.** Fraude informático El que deliberada e ilegítimamente procura para sí o para otro un provecho ilícito en perjuicio de tercero mediante el diseño, introducción, alteración, borrado, supresión, clonación de datos informáticos o cualquier interferencia o manipulación en el funcionamiento de un sistema informático, será reprimido con una pena privativa de libertad no menor de tres ni mayor de ocho años y con sesenta a ciento veinte días-multa. La pena será privativa de libertad no menor de cinco ni mayor de diez años y de ochenta a ciento cuarenta días-multa cuando se afecte el patrimonio del Estado destinado a fines asistenciales o a programas de apoyo social.”

**Artículo 9.** Suplantación de identidad El que, mediante las tecnologías de la información o de la comunicación suplanta la identidad de una persona natural o jurídica, siempre que de dicha conducta resulte algún perjuicio, material o moral, será reprimido con pena privativa de libertad no menor de tres ni mayor de cinco años.

**Artículo 10.** Agravantes El juez aumenta la pena privativa de libertad hasta en un tercio por encima del máximo legal fijado para cualquiera de los delitos previstos en la presente Ley cuando: 1. El agente comete el delito en calidad de integrante de una organización criminal. 2. El

agente comete el delito mediante el abuso de una posición especial de acceso a la data o información reservada o al conocimiento de esta información en razón del ejercicio de un cargo o función. 3. El agente comete el delito con el fin de obtener un beneficio económico, salvo en los delitos que prevén dicha circunstancia. 4. El delito compromete fines asistenciales, la defensa, la seguridad y la soberanía nacionales.

#### **2.2.4.2 Regulación Jurídica Internacional**

**Chile.** El 7 de Junio de 1993 entro en vigencia la Ley N° 19.223 siendo el primer país latinoamericano en sancionar el fraude informático, en el ámbito internacional existe una serie de denominaciones para clasificar algunos casos que derivan en principalmente de la clonación de tarjetas. Dentro de ellas, a modo meramente ejemplar, podemos destacar las conductas denominadas "piggybacking" e "impersonation". Como se señaló, la Ley N° 19.223, que tipifica figuras relativas a la informática, contiene cuatro artículos que sancionan preferentemente algunas conductas de espionaje y sabotaje informático. Una posible falencia de esta ley es que no incorpora una figura penal de fraude informático, que es una de las formas utilizadas por la doctrina internacional para sancionar los casos de clonación de tarjetas. El tipo penal que normalmente se emplea para abordar este tipo de conductas es el artículo 2 de la Ley N° 19.223.

**Artículo 2°:** "El que con ánimo de apoderarse, usar, o conocer indebidamente de la información contenida en un sistema de tratamiento de la misma, lo intercepte, interfiera o acceda a él, será castigado con presidio menor en su grado mínimo a medio".

**Alemania.** El Código Penal Alemán utiliza un sistema exhaustivo con el propósito de evitar cualquier tipo de vacíos legales. Según su artículo 263 a, "Quien, con el propósito de obtener una ventaja patrimonial antijurídica para sí o para un tercero, perjudica el patrimonio de otro, influyendo en el resultado de un proceso de tratamiento de datos, a

través de una errónea configuración del programa, a través del uso de datos incorrectos o incompletos, a través del uso no autorizado de datos, o de otra manera a través de una intervención no autorizada en el proceso, se castiga con privación de libertad de hasta cinco años o con multa”

## **2.2.5. Formas de Control**

### **2.2.5.1 Preventivo**

El fraude informático se puede prevenir, teniendo en cuenta las recomendaciones básicas de no aceptar ningún tipo de publicidad, promociones, ofertas e instalar programas de seguridad a los sistemas de plataformas virtuales, los usuarios finales y empresas tienen que invertir en capacitaciones en temas de seguridad de redes, internet, intranet, plataformas virtuales con la finalidad de adquirir conocimientos básicos en informática y no ser vulnerables al fraude informático. Adquirir programas actualizados con licencia original que tienen la capacidad de detectar filtros indebidos y sus sistemas sean tan seguros para evitar la vulnerabilidad de su plataforma, cambiar periódicamente las claves de accesos, utilizar navegadores seguros deben empezar por https:// en lugar de http, en la barra de navegadores debe aparecer el icono del candado cerrado, ya que nos indica que estamos accediendo por medio de un certificado digital que confirma la autenticidad de la página.

### **2.2.5.2 Correctivo**

Ante el fraude palpable cada día al cual estamos propensos debemos tomar decisiones inmediatas instalando en nuestro ordenador:

- **Antivirus originales**, permite al ordenador testear todo el sistema y detectar virus maliciosos que afectan al sistema poniéndolos en alto riesgo.

- **Firewall**, te da seguridad de navegar en una red pública o privada evitando que intrusos se cuelguen de tu red.
- **Software original**, si usas sistemas empresariales en plataformas virtuales, exigir al programador que implante un sistema de seguridad rígido con validación de datos seguros.
- **Anti spyware**, nos ayuda a proteger de programas espías que se instalan en el sistema con la finalidad de recabar información.

## 2.2.6 Impacto de los Fraudes Informáticos

### 2.2.6.1 Impacto general

El fraude informático en épocas de pandemia ha creado un impacto general de preocupación el cual pone a nuestro país en una condición vulnerable frente a los delincuentes de la informática, la modernización de nuestra Provincia va de la mano con la innovación tecnológica y esto pone retos a las autoridades para afrontar el fraude informático al menos en sus primeras fases preventivas y correctivas.

### 2.2.6.2 Impacto Social

El fraude informático, ha creado un impacto en la sociedad de inseguridad, temor y desconfianza, como si no fuera suficiente afrontar al covid-19, por el cual estamos confinados, la necesidad de continuar con nuestras labores cotidianas desde las plataformas virtuales, nos hacen poner en doble riesgo emocional y psicológico, pero la rutina tiene que continuar, tomando en cuenta las recomendaciones de los especialistas en informática y los protocolos de salud frente al coronavirus.

### 2.2.6.3 Impacto Judicial

En el ámbito judicial el fraude informático a sacado provecho de la impunidad, vacíos jurídicos y sanciones leves, la



falta de implementación de un sistema al nivel de la tecnología, limita la efectividad de aplicar la ley y sancionar al ciberdelincuente, las leyes internacionales de países desarrollados, tratados internacionales van tomando más enfoque al fraude informático con la finalidad de tener herramientas eficaces y combatir este delito desde su prevención y sanción.

**B.- Variable Dependiente.** Bonos de subsidio social en épocas de pandemia.

#### **2.2.7 Coronavirus: apoyos económicos del Estado por el aislamiento social obligatorio**

El Estado proporciona diversos subsidios económicos para ayudar a las personas y empresas afectadas por el aislamiento y la inmovilización social obligatoria dictados por la crisis del COVID-19.

Entre los subsidios, se encuentran:

**2.2.7.1 Bono para hogares en condición de pobreza o pobreza extrema.** Con lo que correspondió el apoyo económico de 380 soles que se brindó a los hogares vulnerables.

**2.2.7.2. Bono independiente.** Con lo que correspondió el apoyo económico de 760 soles que se brindó a los trabajadores independientes cuyos hogares estuvieron calificados como No pobres por el Sistema de Focalización de Hogares (SISFOH).

**2.2.7.3. Bono rural.** Con lo que se accedió al subsidio monetario de S/ 760 para hogares de zonas rurales en condición de pobreza o pobreza extrema.

**2.2.7.4. Subsidios para empresas generadoras de empleo.** A los empleadores del sector privado, se le entregó un bono salarial del 35% por cada trabajador con rentas de quinta categoría que gane

hasta S/ 1,500. Siempre y cuando cumplía los requisitos, y que sólo podían registrarse hasta el 13 de abril.

**2.2.7.5. Bono familiar universal.** Este bono de S/ 760 ha sido un subsidio que se asignó al hogar a través de un perceptor. El perceptor es un integrante del hogar beneficiado, a quien se identifica y se asigna una modalidad para la entrega del bono.

**2.2.7.6. Líneas de apoyo independiente.** El Ministerio de Cultura puso a disposición de los ciudadanos líneas de apoyo dirigidas a trabajadores y organizaciones culturales, así como a portadores del patrimonio inmaterial.

## **2.2.8. Entrega de bonos a hogares en el contexto de la emergencia por la COVID-19.**

### **2.2.8.1 Antecedentes**

El 15 de marzo del 2020, mediante Decreto Supremo N° 044-2020-PCM, se declaró el Estado de Emergencia Nacional por 15 días calendario y se dispuso el aislamiento social obligatorio (cuarentena), por las graves circunstancias que afectan la salud de la Nación a consecuencia del brote de la COVID- 19. El Estado de Emergencia que inicialmente sería por 15 días calendario, se ha prorrogado sucesivamente, hasta el 30 de junio del presente. Si bien, a partir del 27 de abril se inició la primera fase de reactivación progresiva de actividades y, actualmente, se ha iniciado la segunda fase, lo cierto es que el país viene enfrentando más de 100 días de aislamiento social obligatorio, que ha repercutido negativamente en la economía del país y la situación económica de las familias peruanas. En ese escenario, el gobierno nacional ha adoptado un conjunto de medidas excepcionales y temporales para reducir el impacto de las medidas de aislamiento e inmovilización social obligatoria en la economía nacional y en los hogares vulnerables, entre estas, la entrega de subsidios monetarios (bonos) a diferentes sectores de la población.

No obstante, la elaboración de los padrones y la entrega de los bonos, puso en evidencia las debilidades del Padrón General de Hogares que no cuenta con información actualizada para la focalización de las intervenciones sociales del Estado, así como las dificultades de la población en las zonas rurales y de las comunidades nativas, cuyas demandas de acceso a los servicios se encuentran largamente postergadas. La Defensoría del Pueblo, ha realizado el seguimiento a la entrega de los subsidios monetarios destinados a hogares en situación de pobreza y pobreza extrema o a aquellos conformados por personas que no cuentan con un empleo formal o por trabajadores independientes en vulnerabilidad económica, que se han visto afectados ante las medidas de inmovilización social obligatoria. Los resultados que se muestran en el presente informe, nos permiten concluir en que hay hogares que fueron beneficiados con un bono, pero aún tienen dificultades para cobrarlo y otros que se encuentran en situación de vulnerabilidad, pero no han accedido a un subsidio monetario. Por ello, es necesario que el Estado siga haciendo esfuerzos para brindar apoyo a las familias en situación de mayor vulnerabilidad, más aun considerando que los efectos de la pandemia no cesaran próximamente y el retroceso en la economía del país y el incremento de la pobreza son inevitables.

#### **2.2.8.2. Situación de pobreza en el Perú y la COVID-19.**

Según las últimas cifras del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), al 2018, el 23.3% de la población peruana se encuentra en situación de pobreza y pobreza extrema, es decir, aproximadamente 7 millones 500 mil peruanos no tienen la posibilidad de costear una canasta básica de consumo de bienes y servicios, estimada en 344 soles. De este grupo de peruanos, alrededor 900 mil personas - inclusive- no pueden adquirir una canasta básica de alimentos, cuyo costo oscila en 183 soles, lo que los sitúa en la pobreza extrema.

Asimismo, según el Informe Técnico del INEI, en las zonas rurales del país se concentra en mayor escala el número de personas en situación de pobreza y pobreza extrema, representando el 52% del total de la población que reside en dicho ámbito geográfico (42.1% pobre y 10% extremo pobre), mientras que, en área urbana, un 14.4% del total de habitantes se encuentra en situación de pobreza y sólo un 0.8% en pobreza extrema.

A nivel departamental, Cajamarca se ubica como el departamento con mayor incidencia de pobreza monetaria del país, con un rango de pobreza que oscila entre 37,4% y 46,3%. En un segundo grupo se encuentran los departamentos de Amazonas, Apurímac, Ayacucho, Huancavelica, Huánuco, Loreto, Pasco y Puno, con un rango de pobreza entre 32,9% y 36,2%, mientras que Áncash, Cusco, La Libertad, San Martín, Junín y Piura, agrupados en un tercer conglomerado, se ubican con un rango que oscila entre 21,6% y 24,6% de pobreza.

De otro lado, en un cuarto grupo, se encuentran los departamentos de Arequipa, Moquegua, Lima (región y provincia), Lambayeque, Tacna, Tumbes, Ucayali y la Provincia Constitucional del Callao, con un rango de pobreza entre 11,3% y 13,8%, y, por último, Madre de Dios e Ica con 1,8% y 4,4% de rango de pobreza, respectivamente.

Al igual que la pobreza y la pobreza extrema que está asentada en todo el territorio nacional, la COVID- 19 se ha diseminado por los 25 departamentos del país. Al 30 de junio del presente, se han registrado 285.213 casos positivos a nivel nacional, siendo Lima el departamento más afectado con 158.189 personas contagiadas y la Provincia Constitucional del Callao con 17.984, no obstante, regiones como, Loreto, Ucayali, Lambayeque, Piura y Ancash, en su conjunto agrupan a más de 55.000 casos reportados, que representa un grupo considerable teniendo en cuenta su densidad poblacional.



## 2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES

- **Fraude.-** La persona que con engaños se apodera de un bien que no le pertenece.
- **Subsidio.-** un ciudadano que recibió apoyo económico por parte del estado.
- **Bono.-** Monto de dinero asignado a un ciudadano de extrema pobreza para afrontar la pandemia.
- **Pandemia.-** A nivel mundial afrontamos al covid19.
- **Informático.-** conocimiento de manejo de equipos de cómputo.

## 2.4. SISTEMAS DE HIPÓTESIS

### 2.4.1. Hipótesis general

**Hi:** El grado de incidencia del fraude informático, es significativamente alto en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020.

### 2.4.2. Hipótesis específicas

- **H1:** Las causas que generan la impunidad del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia en la provincia de Chanchamayo, es la falta de capacitación a los operadores de justicia para comprender términos y procedimientos tecnológicos, implementación tecnológica y logística para recabar pruebas fehacientes para sancionar al ciberdelincuente.
- **H2:** Las consecuencias del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia en la provincia de Chanchamayo, es la impunidad de los delincuentes informáticos, afecto directamente a familias vulnerables de extrema pobreza y

dejarnos en la incertidumbre de ser víctimas de estos delincuentes informáticos.

## **2.5. SISTEMA DE VARIABLES**

### **2.5.1. Variable independiente**

- Fraude informático

#### **Dimensiones**

- Legislación jurídica.
- Aplicación de la ley.

### **2.5.2. Variable dependiente**

- Bonos de subsidio social en épocas de pandemia.

#### **Dimensiones**

- Medidas para mitigar la emergencia.
- Atención económica para hogares vulnerables.

## 2.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES (DIMENSIONES E INDICADORES)

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES
<p>VARIABLE INDEPENDIENTE</p> <p><b>Fraude informático.</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Legislación jurídica.</li> <li>- Aplicación de la ley.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Existencia de leyes deficientes que sancionan el fraude informático.</li> <li>- Vacíos legales que requieren ser implementadas en nuestra legislación.</li> <li>- Atención oportuna y especializada a los denunciantes.</li> <li>- Seguimiento de investigación especializada a cada denuncia.</li> </ul>
<p>VARIABLE DEPENDIENTE</p> <p><b>Bonos de subsidio social en épocas de pandemia.</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Medidas para mitigar la emergencia.</li> <li>- Atención económica para hogares vulnerables.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Subsidio extraordinario a hogares en situación de pobreza.</li> <li>- Subsidio extraordinario a hogares con trabajadores independientes.</li> <li>- Subsidio a familias rurales en situación de pobreza o pobreza extrema.</li> <li>- Subsidio en 2 etapas a hogares en condición de pobreza; personas en condición de pobreza; beneficiarios de programas sociales; hogares con personas que no se encuentren en planilla; hogares que no hayan recibido los bonos anteriores.</li> </ul>



## CAPÍTULO III

### METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

#### 3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de investigación es de tipo **sustantivo**, tratamos de responder los problemas teóricos o sustantivos orientada al conocimiento de la realidad tal como se presenta en una situación espacio temporal dado. **(SANCHEZ y REYES: 2006, p.35).**

##### 3.1.1. Enfoque

Se aplicó la investigación **cualitativa** que considera que el conocimiento debe ser objetivo, y que este se genera a partir de un proceso deductivo en el que, a través de la medición numérica y el análisis estadístico inferencial, se prueban hipótesis previamente formuladas. Este enfoque se asocia comúnmente con prácticas y normas de las ciencias naturales y del positivismo. Este enfoque basa su investigación en casos “tipo”, con la intención de obtener resultados que permitan hacer generalizaciones **(BRYMAN: 2004, p. 19).**

a) La valoración de la vida cotidiana como espacio propicio para la producción de conocimientos sobre lo social a partir de lo individual; b) las habilidades, competencias, actitudes y comportamientos que ha de poseer quien desee asumir a la vida cotidiana como asunto de interés indagatorio; y, c) la propensión de la investigación cualitativa como opción idónea para examinar acerca de los significados que sus protagonistas atribuyen a las acciones que despliegan en su vida diaria. **(GONZALES: 2013, p. 21).** No tiene propósito aplicativo inmediato pero si preventivo el cual es la finalidad.

### 3.1.2. Alcance o nivel

Aplicamos el **alcance o nivel descriptivo**, porque planteamos una situación o acontecimiento suscitado en el momento y circunstancia dada el cual venimos atravesando, “Se refiere a la etapa preparatoria del trabajo científico que permita ordenar el resultado de las observaciones de las conductas, las características, los factores, los procedimientos y otras variables de fenómenos y hechos. Este tipo de investigación no tiene hipótesis” (CASTILLO: 2010, p. 7).

### 3.1.3. Diseño

Ejecutamos la **investigación descriptiva simple**, debido que en nuestra investigación buscaremos información relacionado a la investigación planteada, nuestra intención no es vincular ni controlar variables, por lo contrario obtener información para dar mayor amplitud de conocimiento relacionado al tema. “En este tipo de diseño no podemos suponer la influencia de variables extrañas, nos limitamos a recoger la información que nos proporciona la situación” (SÁNCHEZ: 1984, p. 61).

Según esquema de la investigación descriptiva simple podemos representarlos de la siguiente manera:



Donde:

**M** = Es la muestra en quien se realiza el estudio.

**O** = Información relevante o de interés recogida.

## **3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA**

### **3.2.1. Población**

Nuestra población de investigación tiene la cobertura a nivel de la Región Junín, Provincia y Distrito de Chanchamayo, La Corte Superior de Justicia de la Selva Central tiene como jurisdicción las provincias de Chanchamayo, Satipo y Oxapampa, está conformado por salas superiores penales y mixtas, juzgados especializados y mixtos, juzgados de paz letrados, 112 Jueces, Ministerio público de la Selva Central con 60 Fiscales, dependencias policiales de la Selva Central con 255 efectivos, Colegio de Abogados de la Selva Central con 120 afiliados.

### **3.2.2. Muestra**

Debido a su amplitud de su jurisdicción nos concentraremos en la sede la Provincia de Chanchamayo, se tomarán 45 muestras a razón de: 15 denunciante afectados en la Provincia a razón de un total de 1,317 afectados a nivel nacional, 5 abogados litigantes, 5 Policías, 10 Fiscales y 10 Jueces, con la técnica muestral **no aleatoria**, debido a las circunstancias del estado de emergencia y por conveniencia a nuestra investigación tomamos la decisión de trabajar con dicha cantidad de muestra.

## **3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

### **3.3.1. Para la recolección de datos**

#### **3.3.1.1 Técnicas**

**La encuesta;** por medio de este procedimiento encuestamos a los actores y administradores de justicia, utilizando la tecnología virtual, se enviaron al WhatsApp, Email, Facebook, el cuestionario formulado para recibir la información de vital importancia para

nuestra investigación, de esta manera validamos y procesamos la información de acuerdo a nuestros objetivos.

**El fichaje;** Son anotaciones de vital relevancia que fui registrando durante la fase de recopilación de datos, con la finalidad de utilizarlo en los diferentes puntos de la investigación planteada.

### **3.3.1.2 Instrumentos:**

**Cuestionario de preguntas;** planteamos por medio de preguntas estructuradas, dirigidas a los actores de nuestra muestra, con la finalidad de obtener los datos los cuales procesamos.

**Fichas textuales;** por medio de esta ficha pude anotar textos, de amplio contenido, conceptos, conclusiones y referencias de autores.

**Fichas bibliográficas;** lo utilice para registrar las citas bibliográficas de cada autor y mencionarlos en nuestra investigación.

### **3.3.2. Para la presentación de datos (tablas y/o gráficos)**

Por medio del programa IBM SPSS Statistics V24, se procesaron todos los datos registrados en una tabla de formato excel para obtener los resultados representados en porcentajes con los cuales se trabajó, teniendo en cuenta que nuestra investigación es sustantivo por lo tanto nuestros resultados son **no probabilísticos**.

### **3.3.3. Para el análisis e interpretación de los datos**

Basándonos a nuestro marco teórico de la investigación sobre el fraude informático, el cual nos sirvió como instrumento para nuestra investigación, los resultados de los datos recopilados y procesamos fueron analizados e interpretados con la técnica comparativa según nuestros objetivos planteados en nuestra investigación.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

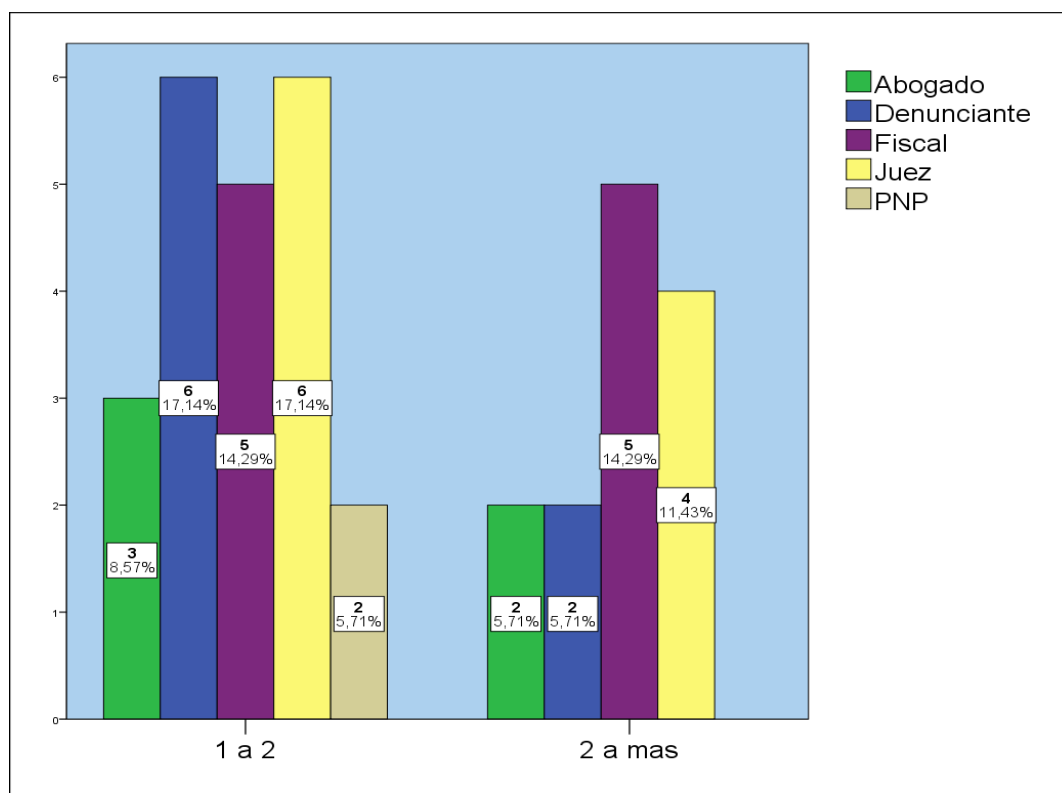
#### 4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS.

**Tabla N° 1 Leyes que sancionan el fraude informático**

	Denunciante	Abogado	PNP	Fiscal	Juez	Total
1 a 2	6	3	2	5	6	22
	75,0%	60,0%	100,0%	50,0%	60,0%	62,9%
2 a mas	2	2		5	4	13
	25,0%	40,0%		50,0%	40,0%	37,1%
Total	8	5	2	10	10	35
	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Total	Válido		Datos Perdidos		Total	
	n	Porcentaje	n	Porcentaje	n	Porcentaje
	35	77,8%	10	22,2%	45	100,0%

Fuente: Encuesta

Elaborado: Tesista.



**Gráfico N° 1 Cuántas leyes conoces que sancionan el fraude informático**

***Análisis:***

Del total de 45 encuestados 7 denunciante y 3 PNP se abstuvieron en contestar, por lo cual se procesó 35 en razón de: 22 (62.86%) dicen conocer de 1 a 2 leyes que sancionan el fraude informático y 13 (37.14%) mencionan conocer de 2 a más leyes que sancionan el fraude informático en nuestra provincia.

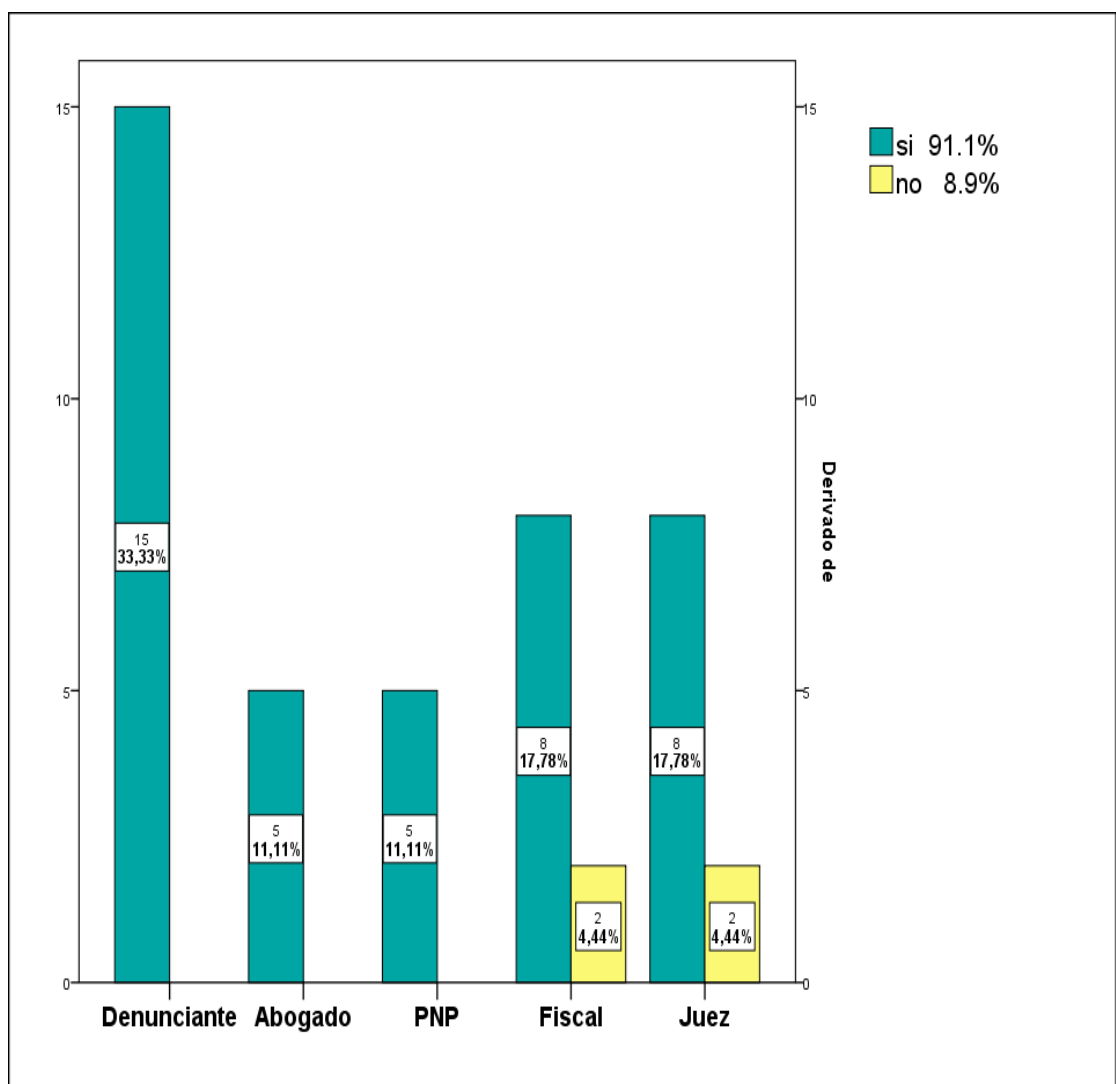
***Interpretación:***

Según los resultados obtenidos, a la pregunta ¿conoces si existen leyes que sancionan el fraude informático, en nuestra Provincia de Chanchamayo?, la alternativa de 1 a 2 obtuvo el 62.86% y la alternativa de 2 a más obtuvo el 37.14%, el cual llegamos a la conclusión que los administradores de justicia de nuestra jurisdicción sí conocen sobre leyes que sancionan el fraude informático en nuestra Provincia.

**Tabla N° 2 Vacíos legales en fraude informático**

	Denunciante	Abogado	PNP	Fiscal	Juez	Total
Si	15	5	5	8	8	41
	33,3%	11,1%	11,1%	17,8%	17,8%	91,1%
No				2	2	13
				4,4%	4,4%	8,9%
Total	15	5	5	10	10	45
						100,0%

Fuente: Encuesta  
Elaborado: Tesista.



**Gráfico N° 2 Vacíos legales en fraude informático**



***Análisis:***

A la pregunta si hay vacíos legales en fraude informático que requieren ser implementadas en nuestra legislación, obtuvimos el resultado que 41 (91.11%) manifiestan que sí hay vacíos legales que requieren ser implementadas y 4 (8.89 %) ratifican que no hay vacíos legales en nuestra legislación.

***Interpretación:***

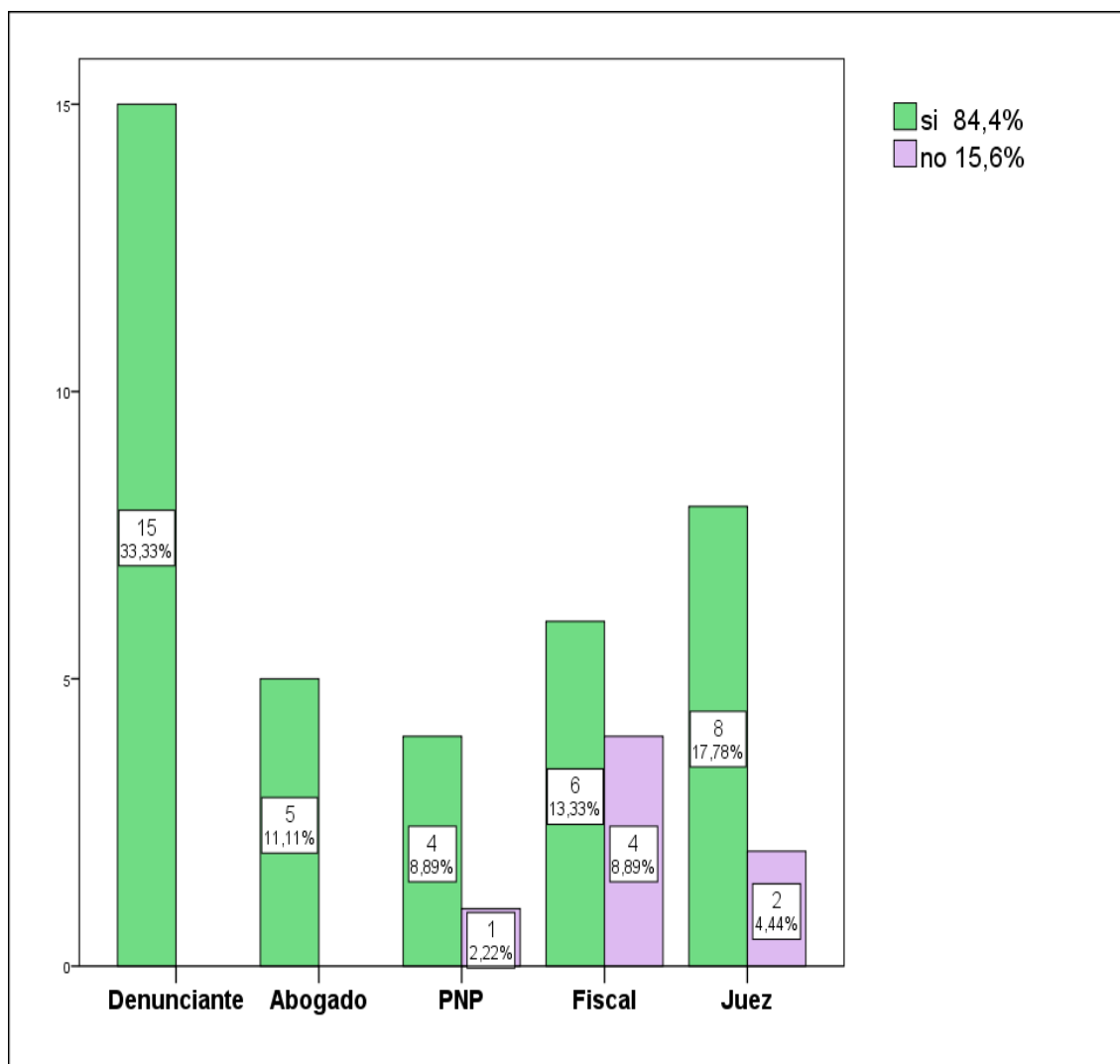
Según los resultados obtenidos, a la pregunta ¿creé que hay vacíos legales en fraude informático que requieren ser implementada en nuestra legislación?, la alternativa si obtuvo el 91.11% y la alternativa no obtuvo el 8.89% por lo tanto se llega a la conclusión que hay vacíos legales en fraude informático que requieren ser implementadas de acuerdo a nuestra realidad y avance tecnológico.

**Tabla N° 3 Sanciones en fraude informático**

	Denunciante	Abogado	PNP	Fiscal	Juez	Total
<b>Si</b>	15 39,5%	5 13,2%	4 10,5%	6 15,8%	8 21,1%	38 84,4%
<b>No</b>			1 14,3%	4 57,1%	2 28,6%	7 15,6%
<b>Total</b>	15	5	5	10	10	45 100,0%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado:** Tesista.



**Gráfico N° 3 Sanciones leves que requieren ser reguladas**

***Análisis:***

En nuestra siguiente pregunta sobre las sanciones en fraude informático, 38 (84.44%) dice que las sanciones son leves y deben ser reguladas de acuerdo a su gravedad y 7 (15.56%) aún creen que las sanciones son correctas.

***Interpretación:***

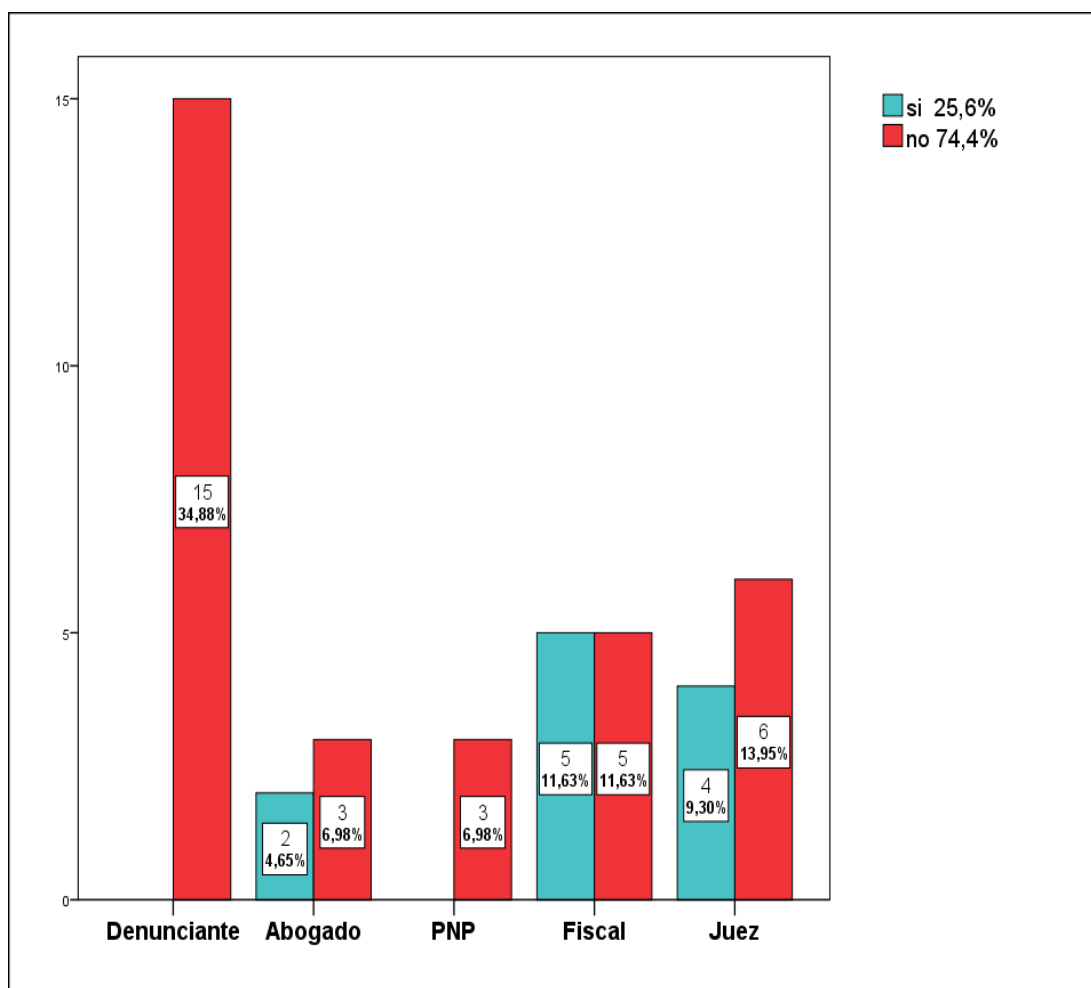
De acuerdo a los resultados obtenidos, a la pregunta ¿piensa usted que las sanciones en fraude informático son leves y requieren ser reguladas de acuerdo a su gravedad?, la alternativa si obtuvo 84.44% y la alternativa no obtuvo el 15.56% abordando a la conclusión que, nuestra actual legislación en fraude informático las sanciones son muy leves y es urgente regularlo e implementarlo.

**Tabla Nº 4 Atención denuncias en fraude informático**

	Denunciante	Abogado	PNP	Fiscal	Juez	Total
Si		2		5	4	11
		18,2%		45,5%	36,4%	25,6%
No	15	3	3	5	6	32
	46,9%	9,4%	9,4%	15,6%	18,8%	74,4%
Total	15	5	3	10	10	43
						100,0%
		Válido	Datos Perdidos		Total	
Total	n	Porcentaje	n	Porcentaje	n	Porcentaje
	43	95,6%	2	4,4%	45	100,0%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado:** Tesista.



**Gráfico Nº 4 Se da atención oportuna en denuncia en fraude informático**

***Análisis:***

Del total de 45 encuestados 2 PNP se abstuvieron en contestar al respecto a la pregunta si se da atención oportuna y especializada a los denunciantes en fraude informático, claramente podemos identificar que 32 (74.40%) nos hacen saber que no hay atención oportuna y menos especializada a los denunciantes en fraude informático y 11 (25.60%) indica que sí hay atención oportuna y especializada.

***Interpretación:***

Los resultados obtenidos, a la pregunta ¿se da atención oportuna y especializada a los denunciantes en fraude informático?, la alternativa si obtuvo 74.40% y la alternativa no obtuvo el 25.60%, es evidente que en nuestra provincia de Chanchamayo no hay atención oportuna y menos especializada a los denunciantes en fraude informático.

**Tabla N° 5 Denuncias en fraude informático archivadas**

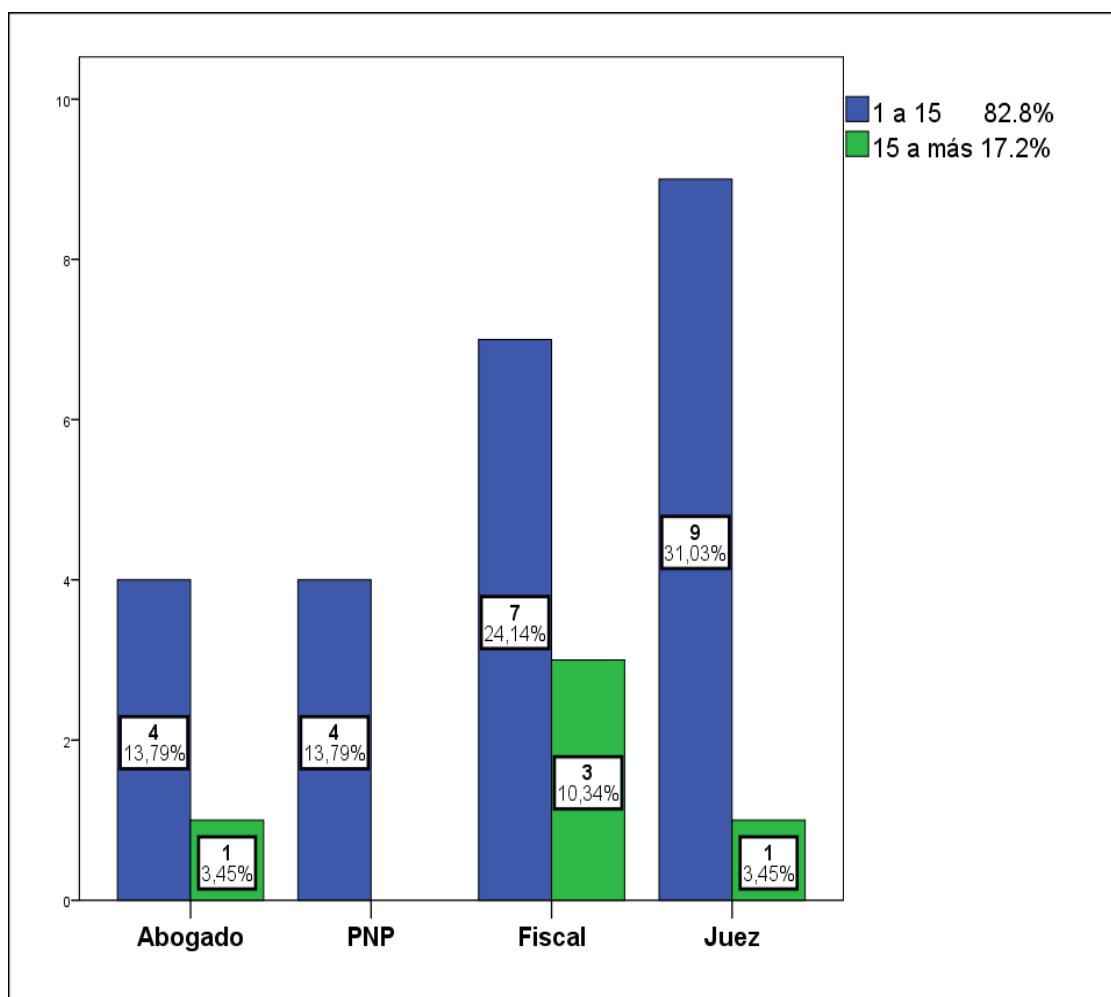
Denunciante	Abogado	PNP	Fiscal	Juez	Total
1 a 15	4	4	7	9	24
	16,7%	16,7%	29,2%	37,5%	82,8%
15 a más	1		3	1	5
	20,0%		60,0%	20,0%	17,2%
Total	5	4	10	10	29
					100,0%

	Válido		Datos Perdidos		Total	
	n	Porcentaje	n	Porcentaje	n	Porcentaje
Total	29	64,4%	16	35,6%	45	100,0%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado:** Tesista.



**Gráfico N° 5 Cuántas denuncias atendidas en fraude informático fueron archivadas**

***Análisis:***

Sobre el total de las denuncias atendidas en fraude informático cuantas fueron archivadas, podemos indicar que 24 (82.76%) de 1 a 15 denuncias atendidas, fueron archivadas en su totalidad y 5 (17.24%) denuncias de 15 a más de igual forma fueron archivados, del total de 45 encuestados 15 denunciante no contestaron por que la pregunta no está dirigido a su persona y 1 PNP se abstuvo en contestar.

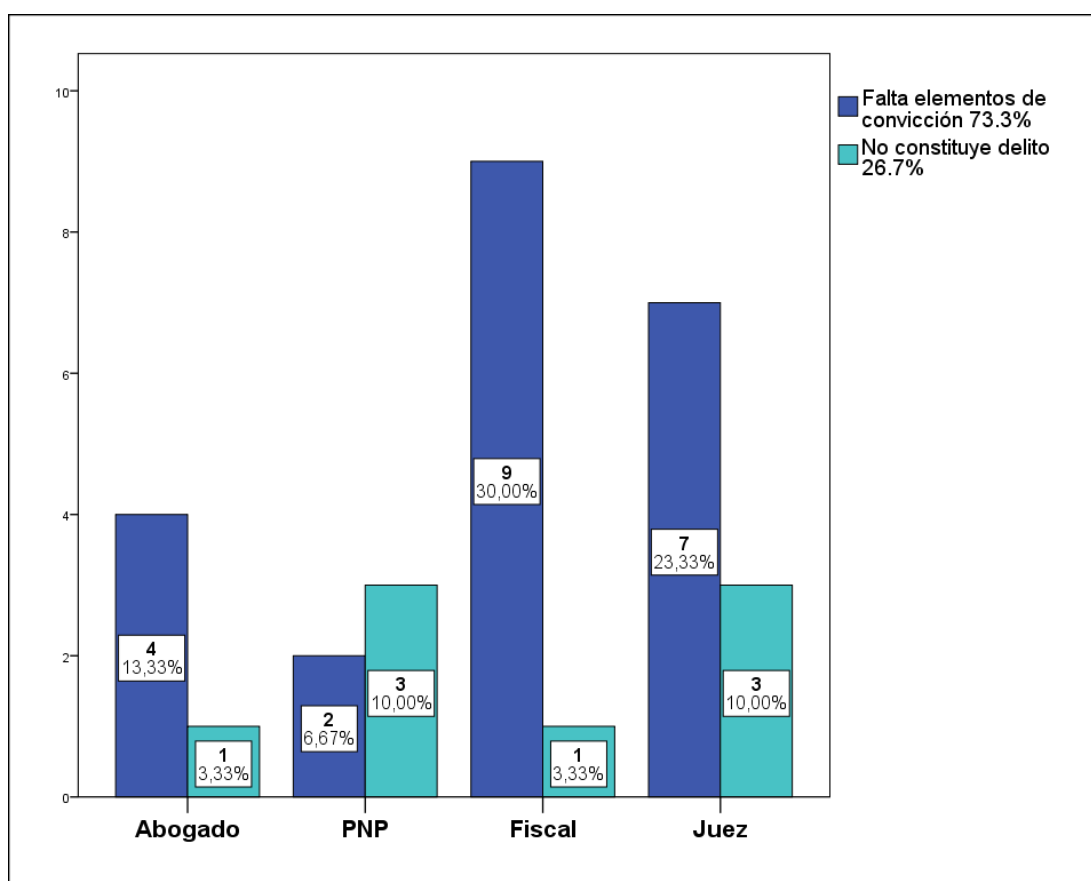
***Interpretación:***

De acuerdo a nuestro resultado a la pregunta ¿del total de las denuncias en fraude informático cuantas fueron archivadas?, la alternativa de 1 a 15 obtuvo el 82.76% y la alternativa de 15 a más obtuvo el 17.24%, por el cual concluimos que, del total de las denuncias atendidas todas fueron archivadas en relación a la pregunta anterior.

**Tabla Nº 6 Causas que generan la impunidad del fraude informático**

	Denunciante	Abogado	PNP	Fiscal	Juez	Total
<b>Falta elemento convicción</b>		4 13.3%	2 6,7%	9 30,0%	3 23,3%	22 73,3%
<b>No constituye delito</b>		1 3,3%	3 10,0%	1 3,3%	3 10,0%	8 26,7%
<b>Total</b>		5	5	10	10	30 100,0%
	<b>Válido</b>		<b>Datos Perdidos</b>		<b>Total</b>	
	n	Porcentaje	n	Porcentaje	n	Porcentaje
Total	30	66,7%	15	33,3%	45	100,0%

**Fuente:** Encuesta  
**Elaborado:** Tesista.



**Gráfico N° 6 Causas que generan la impunidad del fraude informático**



***Análisis:***

A la pregunta planteada de cuáles son las causas que generan la impunidad del fraude informático, 22 (73.33%) menciona por falta de elementos de convicción y 8 (26.67%) manifiesta que no constituye delito, del total de 45 encuestados 15 denunciante no contestaron por que la pregunta no está dirigido a su persona.

***Interpretación:***

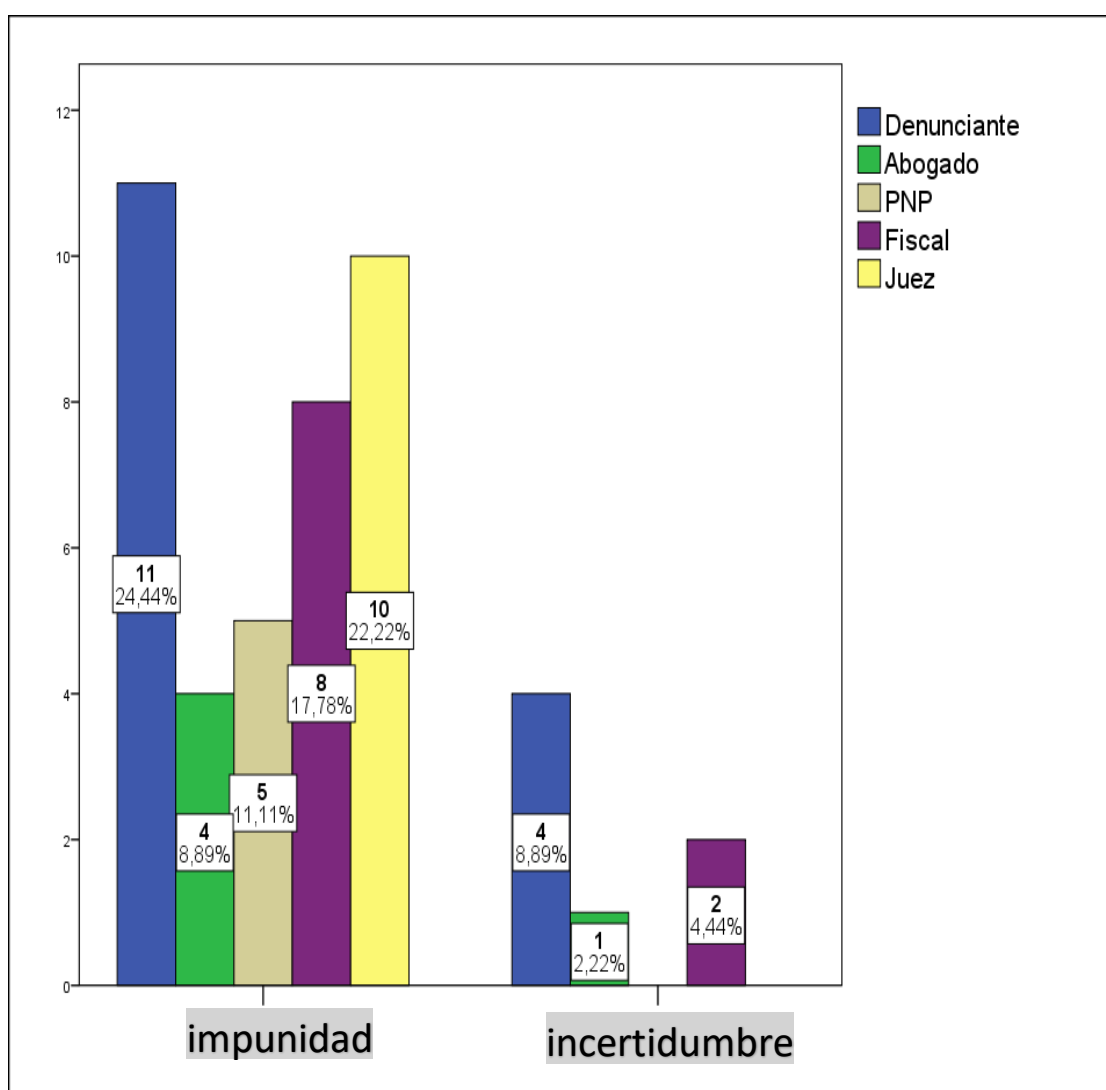
Según nuestro resultado a la pregunta ¿Cuáles son las causas que generan la impunidad del fraude informático?, la alternativa falta elementos de convicción obtuvo el 73.33% y la alternativa no constituye delito obtuvo el 26.67%, llegando a la conclusión que, las denuncias en fraude informático en la provincia de Chanchamayo son archivadas por falta de elementos de convicción.

**Tabla Nº 7 Consecuencias del fraude informático**

	Denunciante	Abogado	PNP	Fiscal	Juez	Total
<b>Impunidad</b>	11 24,4%	4 8,9%	5 11,1%	8 17,8%	10 22,2%	38 84,4%
<b>Incertidumbre</b>	4 8,9%	1 2,2%		2 4,4%		7 15,6%
<b>Total</b>	15	5	5	10	10	45 100,0%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado:** Tesista.



**Gráfico N° 7 Consecuencias del fraude informático**

***Análisis:***

Al respecto de las consecuencias del fraude informático 38 (84.44%) indican que impunidad es la consecuencia primordial del fraude informático y 7 (15.56%) manifiestan que la incertidumbre es la consecuencia menor del fraude informático.

***Interpretación:***

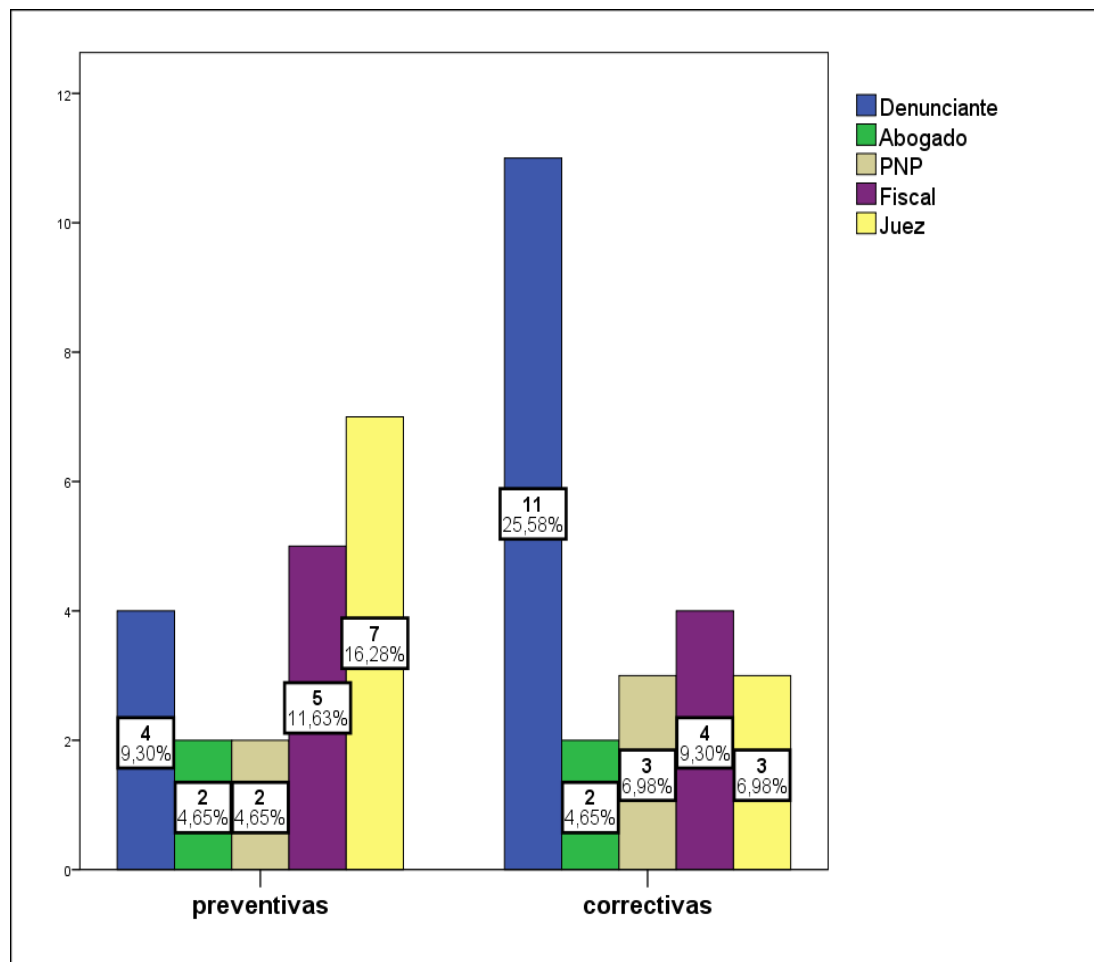
De acuerdo a nuestro resultado a la pregunta ¿Cuáles son las consecuencias del fraude informático?, la alternativa a) impunidad obtuvo el 84.44% y la alternativa b) Incertidumbre obtuvo el 15.56%, abordando a la conclusión que, las consecuencias del fraude informático son preocupantes desde la impunidad del ciberdelincuente el cual crea la incertidumbre en cada persona.

**Tabla N° 8 Acciones para evitar fraude informático**

	Denunciante	Abogado	PNP	Fiscal	Juez	Total
Preventiva	4	2	2	5	7	20
	9,3%	4,7%	4,7%	11,6%	16,3%	46,5%
Correctiva	11	2	3	4	3	23
	25,6%	4,7%	7,0%	9,3%	7,0%	53,5%
Total	15	4	5	9	10	43
						100,0%
Total	Válido		Datos Perdidos		Total	
	n	Porcentaje	n	Porcentaje	n	Porcentaje
	43	95,6%	2	4,4%	45	100,0%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado:** Tesista.



**Gráfico N° 8 Que acciones se debe tomar para evitar fraude informático**

***Análisis:***

Cerrando nuestra encuesta sobre las acciones a tomar para evitar el fraude informático en nuestra Provincia, nos refleja que 20 (46.51%) requieren medidas preventivas y 23 (53.49%) concluye que es necesario tomar medidas correctivas, del total de 45 encuestados 1 abogado y 1 fiscal se abstuvieron en contestar la pregunta.

***Interpretación:***

De acuerdo a nuestro resultado a la pregunta ¿Qué acciones se debe tomar para evitar los fraudes informáticos en nuestra provincia?, la alternativa de preventivas obtuvo el 46.51% y la alternativa de correctivas obtuvo el 53.49%, llegamos a la conclusión que, se requiere en nuestra Provincia de Chanchamayo medidas correctivas para evitar los fraudes informáticos.

## **4.2. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS**

### **4.2.1. Hipótesis general**

**Hg.** Al respecto de las incidencias en fraude informático en los bonos de subsidio económico, nuestra administración de justicia sede Provincia Chanchamayo no se encuentran preparados tecnológicamente para repelar las incidencias de fraudes informáticos en épocas de pandemia, según los datos obtenidos en nuestra investigación podemos determinar que nuestra administración de justicia en fraude informático tecnológicamente es deficiente por lo tanto las sanciones son nulas, y las incidencias altas, conllevando que las denuncias sean archivadas por no contar con la implementación y logística en tecnología para recabar suficientes **elementos de convicción**.

### **4.2.2. Hipótesis específicas**

**H1.** De acuerdo a los resultados que reflejan nuestro trabajo de investigación, nuestras autoridades que administran justicia en nuestra Provincia de Chanchamayo no cuentan con la implementación tecnológica para investigar los delitos de fraude informático en los bonos de subsidio económico en tiempos de pandemia, esto limita a nuestras autoridades para poder detectar y sancionar al ciberdelincuente, terminando la denuncia de los afectados en archivamiento por falta de pruebas y la impunidad del infractor.

**H2.** Los actores y administradores de justicia de nuestra Provincia de Chanchamayo tienen conocimiento de las leyes un 62.86% conoce de 1 a 2 leyes, el cual podemos referir que la Ley 30171 ley de delitos informático con sus artículos son conocidos, pero no aplicados en nuestra jurisdicción en forma eficiente, claramente por no contar con la implementación necesaria, el cual impide al administrador de justicia procesar estos delitos por falta de elementos de convicción. A esto podemos agregar que la ley en

el cual actualmente nos regimos se encuentran vacíos legales que requieren ser reguladas teniendo como referencias las leyes internacionales en delitos informáticos de esta manera nuestros administradores de justicia tendrían una herramienta vigente y concisa para su optimo desempeño.

**H3.** Al respecto de las denuncias por fraude informático en los bonos de subsidio económico en época de pandemia, las autoridades encargadas de administrar justicia en la sede de la Provincia de Chanchamayo no dan atención oportuna y mucho menos eficaz, la falta de implementación y logística en tecnología adecuada no les permite dar la atención oportuna, por ello del total 29 denuncias en fraude informático 15 fueron fraude informático en los bonos de subsidio económico los cuales en su totalidad fueron archivadas por falta de elementos de convicción.

## **CAPITULO V**

### **DISCUSION DE RESULTADOS**

#### **5.1. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS**

Contrastando los resultados de nuestra investigación, podemos identificar que los administradores de justicia en el ámbito de la corte superior de la selva central sede Provincia de Chanchamayo, no se encuentran en la capacidad de manejar denuncias de fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, si bien es cierto conocen de ley en delitos informáticos los cuales adolecen de vacíos legales, por ser leyes ambiguas y requieren con urgencia ser reguladas al nivel del avance tecnológico, mucho más dificulta el no contar con la sede de la DIVINDAT (División de Investigación de Alta Tecnología) en nuestra jurisdicción, al no contar con este apoyo y mucho menos con la implementación y logística tecnológica, todas las denuncias por fraude informáticos en tiempos de pandemia son archivadas ya que los administradores de justicia no tienen basta preparación tecnológica para perseguir los delitos y por ende no recaban suficientes elementos de convicción para procesar al ciberdelincuente, quedando libre e impune, fortaleciéndose cada día más y más, creando zozobra y preocupación en la población al verse vulnerable frente a estos delitos.

También podemos analizar los resultados sobre la atención de los administradores de justicia en nuestra sede de Chanchamayo, es obvio reflejar que por la falta de implementación, capacitación y logística la atención es deficiente, el motivo que incentiva al azote de los ciberdelinquentes en esta época de pandemia es la necesidad económica y la poca probabilidad de ser sancionados, cansados a todo esto las acciones a tomar tanto preventivas y correctivas serán un consuelo a este flagelo.



## CONCLUSIONES

Conforme se ha analizado las muestras arribamos a las siguientes conclusiones:

**1.-** La incidencia del fraude informático, se elevó significativamente un 59% por el cual podemos decir que el grado de incidencia es alto en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020, porque en la Corte Superior de Justicia de la Selva Central sede provincia de Chanchamayo no se encuentran en la capacidad de atender denuncias de fraude informático en tiempos de pandemia, y que no cuenta con la implementación y logística en tecnología para afrontar denuncias de fraude informático.

**2.-** Las causas que generan la impunidad del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia en la provincia de Chanchamayo, es por la falta de capacitación a los operadores de justicia para comprender términos y procedimientos tecnológicos, la falta de implementación tecnológica y logística para recabar suficientes elementos de convicción para procesar al delincuente informático y sentenciarlo de acuerdo a su delito cometido.

.

**3.-** Las consecuencias del fraude informático son preocupantes, día a día va en aumento el delito de fraude informático en tiempo de pandemia, el confinamiento obligatorio por la pandemia, nos puso a merced de los delincuentes informáticos, la impunidad hace que los ciberdelincuentes afiancen más su modus operandi ocasionándonos incertidumbre en los beneficiarios de los bonos de subsidio social, ocasionando perjuicio económico al estado y directamente a las personas de extrema pobreza que no pudieron cobrar sus bonos en épocas tan difíciles, ocasionándoles desesperación y frustración.

## **RECOMENDACIONES**

Al culminar la investigación, luego de estudiar la muestra y comprobar nuestra hipótesis se recomienda lo siguiente:

- 1.-** Se recomienda para una menor incidencia del fraude informático, en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020, la descentralización de la DIVINDAT (División de Investigación de Alta Tecnología), para ser instalada en la jurisdicción de la Corte Superior de Justicia de la Selva Central sede Chanchamayo, con la finalidad de, investigar, combatir y denunciar fraudes informáticos, para atender denuncias de fraude informático en tiempos de pandemia, por la falta de implementación y logística en tecnología para afrontar denuncias de fraude informático.
- 2.-** Se recomienda para una menor impunidad del fraude informático, en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020, la implementación en tecnológica de punta, en la jurisdicción de la Corte Superior de Justicia la Selva Central sede Chanchamayo con la logística necesaria para tener las herramientas suficientes para procesar los delitos en fraude informático, evitando de esta manera el archivamiento y la impunidad de los ciberdelincuentes.
- 3.-** Se recomienda para controlar las consecuencias del fraude informático, aplicar el convenio de Budapest que nuestro país se adhirió el mes de Febrero del año 2019, el convenio de Budapest es un convenio marco que nos permite regular nuestras leyes en reflejo de otros países que cuentan con leyes efectivas para combatir delitos informáticos, brindan e intercambian soporte en tecnología de punta, como es el caso del país europeo más ciberseguro del mundo Dinamarca.


## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Armenta, M. H. (2020, 5 marzo). Radiografía | Estos son los países más ciberseguros del mundo. Forbes Colombia. Recuperado de <https://forbes.co/2020/03/05/tecnologia/radiografia-estos-son-los-paises-mas-ciberseguros-del-mundo/>
- Acurio Del Pino, S. (2016). Delitos informáticos: generalidades. Recuperado de [https://www.oas.org/juridico/spanish/cyb\\_ecu\\_delitos\\_inform.pdf](https://www.oas.org/juridico/spanish/cyb_ecu_delitos_inform.pdf)
- Galeano, S. (2020). *El número de usuarios de Internet en el mundo crece un 7% y alcanza los 4.540 millones (2020)*. Marketing 4 Ecommerce - Tu revista de marketing online para e-commerce. Recuperado de <https://marketing4ecommerce.net/usuarios-internet-mundo/#:~:text=Si%20bien%20en%20su%20edici3n,59%25%20de%20la%20poblaci3n%20mundial.>
- Herrera Ursua, (2018). Eficacia de la ley de delitos informáticos en el distrito judicial de Huánuco 2017 (Tesis para título). Universidad de Huánuco, Perú.
- Lid3n, L., & Gasc3n, M. (2020). *Los ciberataques m3s comunes durante la pandemia de coronavirus*. abc. Recuperado de [https://www.abc.es/tecnologia/redes/abci-ciberataques-mas-comunes-durante-pandemia-coronavirus-202004080154\\_noticia.html](https://www.abc.es/tecnologia/redes/abci-ciberataques-mas-comunes-durante-pandemia-coronavirus-202004080154_noticia.html).
- Pichihua, S. (2020, 13 enero). Estos son los delitos informáticos m3s frecuentes en el Per3, seg3n la Polic3a. andina-Agencia Peruana de Noticias. Recuperado de <https://andina.pe/agencia/noticia-estos-son-los-delitos-informaticos-mas-frecuentes-el-peru-segun-policia-781320.aspx>
- Per3, N., & Gesti3n, R. (2020). Per3 carece de una ley de Ciberseguridad que proteja informaci3n p3blica y privada, alerta Comex. Recuperado de <https://gestion.pe/economia/ciberseguridad-comex-peru-carece-de-una-ley-de-ciberseguridad-que-proteja-informacion-publica-y-privada-alerta-comex-noticia/>
- PricewaterhouseCoopers, P. (2015). Encuesta sobre fraude y delito econ3mico 2014. Recuperado de <https://www.pwc.es/es/publicaciones/transacciones/assets/pwc->

[forensic-encuesta-fraude-empresarial-y-delito-economico-2016-spain.pdf.](#)

# **ANEXOS**

## ANEXOS: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: “FRAUDE INFORMATICO EN LOS BONOS DE SUBSIDIO SOCIAL EN ÉPOCAS DE PANDEMIA, EN LA PROVINCIA DE CHANCHAMAYO, 2020”						
Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis general</b>	<b>Variable independiente: FRAUDE INFORMATICO</b>	Legislación Jurídica	- Existencia de leyes deficientes que sancionan el fraude informático.  - Vacíos legales que requieren ser implementadas en nuestra legislación.	<b>Tipo:</b> Sustantivo <b>Enfoque:</b> Cualitativo <b>Alcance:</b> Descriptivo <b>Diseño:</b> Simple  Donde: M = Es la muestra O = Información relevante
¿Cuál es la incidencia del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020?	Demostrar el grado de incidencia del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020.	El grado de incidencia del fraude informático, es significativamente alto en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020.		Aplicación de la Ley	- Atención oportuna y especializada a los denunciantes.  - Seguimiento de investigación especializada a cada denuncia.	
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>	<b>Variable dependiente: BONOS DE SUBSIDIO SOCIAL</b>	Medidas para mitigar la emergencia.	- Subsidio extraordinario a hogares en situación de pobreza. - Subsidio extraordinario a hogares con trabajadores independientes. - Subsidio a familias rurales en situación de pobreza o pobreza extrema.	<b>Población:</b>
PE1: ¿Cuáles son las causas que generan impunidad del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020?	OE1: Determinar las causas que generan impunidad del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020	HE1: Las causas que generan la impunidad del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia en la provincia de Chanchamayo, es la falta de capacitación a los operadores de justicia para comprender términos y procedimientos tecnológicos, implementación tecnológica y logística para recabar pruebas fehacientes para sancionar al ciberdelincuente.				1,317 afectados 120 abogados 255 policías 112 jueces 60 fiscales
PE2: ¿Cuáles son las consecuencias del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020?	OE2: Identificar las consecuencias del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia, en la provincia de Chanchamayo, 2020.	HE2: Las consecuencias del fraude informático en los bonos de subsidio social en épocas de pandemia en la provincia de Chanchamayo, es la impunidad de los delincuentes informáticos, afecto directamente a familias vulnerables de extrema pobreza y dejarnos en la incertidumbre de ser víctimas de estos delincuentes informáticos.		Atención económica para hogares vulnerables.	- Subsidio en 2 etapas a hogares en condición de pobreza; personas en condición de pobreza; beneficiarios de programas sociales; hogares con personas que no se encuentren en planilla; hogares que no hayan recibido los bonos anteriores.	<b>Muestra:</b>
						15 denunciantes afectados 5 abogados 5 policías 10 jueces 10 fiscales

**UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO**  
**FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIAS POLITICAS**



**ENCUESTA A LOS ACTORES Y ADMINISTRADORES DE JUSTICIA  
EN EL EN AMBITO DE LA CORTE SUPERIOR DE LA SELVA  
CENTRAL SEDE PROVINCIA DE CHANCHAMAYO**

Señores actores y administradores de justicia, manifiestan en plena libertad y voluntaria la presente encuesta, con la finalidad de hacernos conocer sobre los fraudes informáticos en los bonos de subsidio económico en nuestra provincia de Chanchamayo, los cuales serán recopilados con fines de investigación de conocimiento referencial, sus respuestas serán de completa reserva.

**1. DATOS:**

1.1 Qué función desempeña

- a) Denunciante ( ) b) Abogado ( ) c) PNP ( ) d) Fiscal ( ) e) Juez ( )

**1.2 PREGUNTAS:**

1. ¿Conoces si existen leyes que sancionan el fraude informático, en nuestra Provincia de Chanchamayo?  
a) de 1 a 2 ( ) b) de 2 a mas ( )
2. ¿Creé que hay vacíos legales en fraude informático que requieren ser implementadas en nuestra legislación?  
a) si ( ) b) no ( )
3. ¿Piensa usted que las sanciones en fraude informático son leves y requieren ser reguladas de acuerdo a su gravedad?  
a) si ( ) b) no ( )

4. ¿Se da atención oportuna y especializada a los denunciantes en fraude informático?
- a) si ( )                      b) no ( )
5. ¿Del total de las denuncias atendidas de fraude informático cuantas fueron archivadas?
- a) de 1 a 15 ( )                      b) de 15 a mas ( )
6. ¿Cuáles son las causas que generan la impunidad del fraude informático?
- a) Falta elementos de convicción ( )                      b) No constituye delito ( )
7. ¿Cuáles son las consecuencias del fraude informático?
- a) Impunidad ( )                      b) Incertidumbre ( )
8. ¿Qué acciones se deben tomar para evitar los fraudes informáticos en nuestra Provincia?
- a) Preventivas ( )                      b) Correctivas ( )